

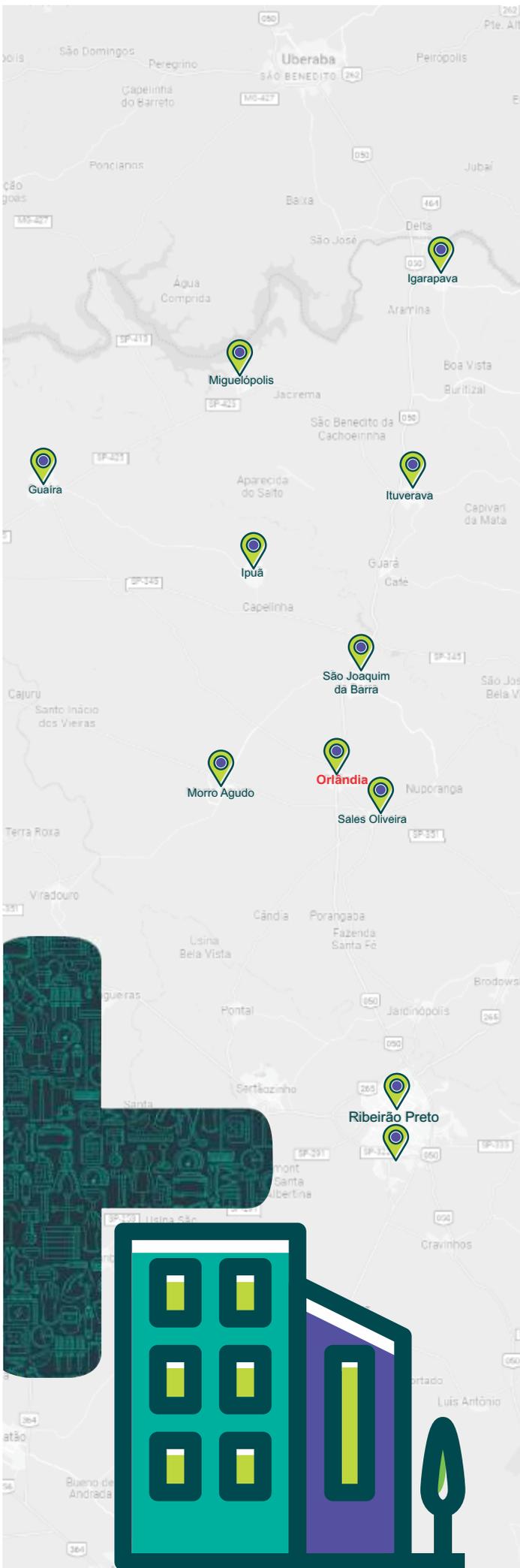
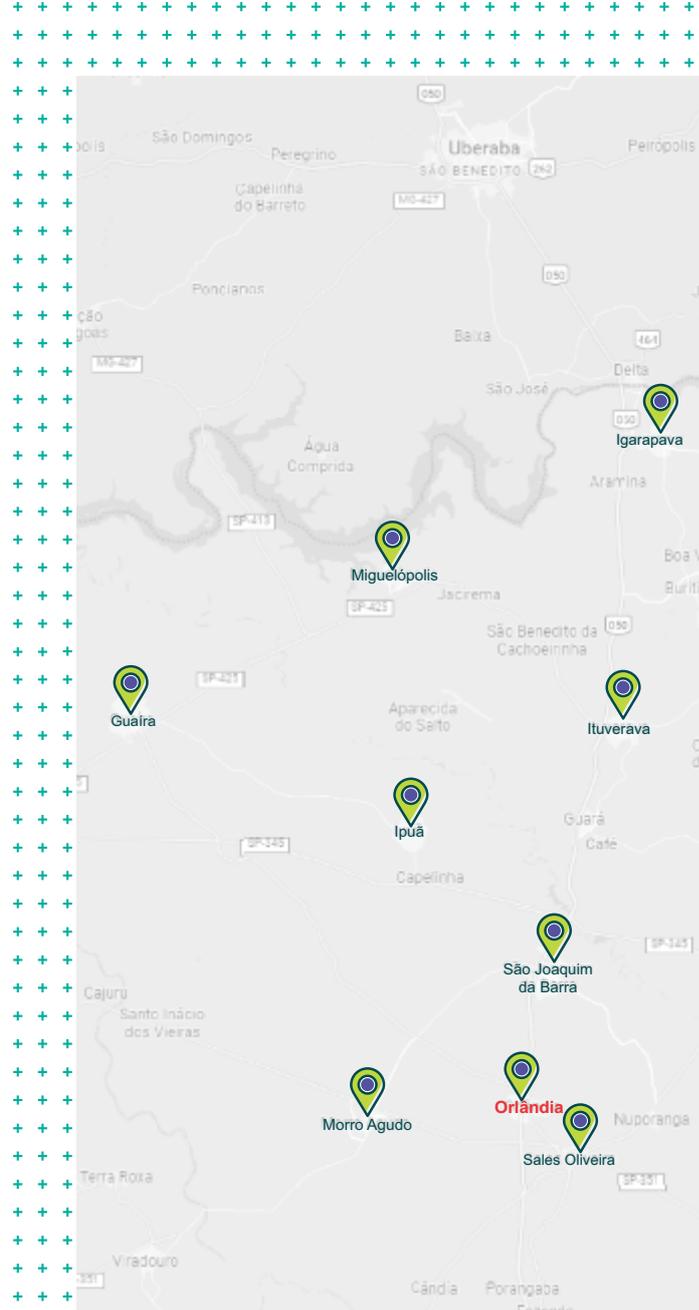
# É da sua conta!



2022

RELATÓRIO ANUAL

 SICOOB COOCRELIVRE 



# AGÊNCIAS

## Orlândia

Rua Um nº 518 - Centro  
CEP 14620-000 - Tel.: (16) 3820-6500  
coocrelivre@coocrelivre.com.br

## Guaira

Av. Nove nº 475 - Centro  
CEP 14790-000 - Tel.: (17) 3331-3206  
gir.coocrelivre@coocrelivre.com.br

## Igarapava

Rua Dr. Moises do Amaral nº 308 - Centro  
CEP 14540-000 - Tel.: (16) 3172-1131  
igp.coocrelivre@coocrelivre.com.br

## Ipuã

Av. Dona Tereza nº 887 - Centro  
CEP 14610-000 - Tel.: (16) 3832-2930  
ipa.coocrelivre@coocrelivre.com.br

## Ituverava

Rua Dr. Ademar de Barros nº 408 - Centro  
CEP 14500-000 - Tel.: (16) 3839-1469  
ivr.coocrelivre@coocrelivre.com.br

## Miguelópolis

Av. Leopoldo Carlos de Oliveira nº 1385 - Centro  
CEP 14530-000 - Tel.: (16) 3835-0840  
mgL.coocrelivre@coocrelivre.com.br

## Morro Agudo

Rua José Jorge Junqueira nº 997 - Centro  
CEP 14640-000 - Tel.: (16) 3851-5417  
mgd.coocrelivre@coocrelivre.com.br

## Ribeirão Preto/Saudade

Av. Saudade nº 1.189 - Campos Elíseos  
CEP 14080-000 - Tel.: (16) 3514-2209  
rp.coocrelivre@coocrelivre.com.br

## Ribeirão Preto/Fiúsa

Av. Professor João Fiusa, nº 1817 -  
Jardim São Luiz  
CEP: 14020-299 - Tel.: (16) 3623-0508  
fiusa.coocrelivre@coocrelivre.com.br

## Sales Oliveira

Av. Dom Pedro II nº 120 - Centro  
CEP 14660-000 - Tel.: (16) 3852-1567  
slo.coocrelivre@coocrelivre.com.br

## São Joaquim da Barra

Rua Voluntário Geraldo, 976 - Centro  
CEP 14600-000 - Tel.: (16) 3811-5077  
sqb.coocrelivre@coocrelivre.com.br

Orlândia



Guaíra



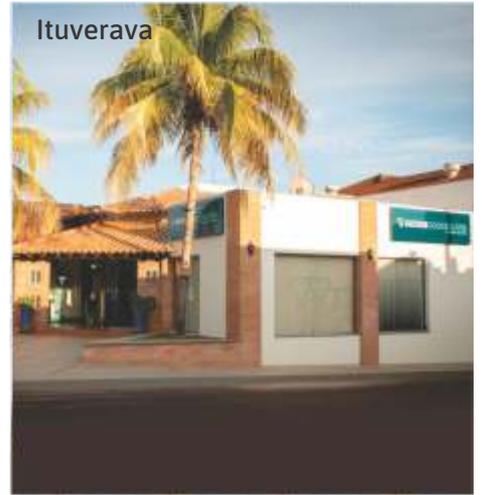
Igarapava



Ipuã



Ituverava



Miguelópolis



Morro Agudo



Ribeirão Preto/Saudade



Ribeirão Preto/Fiúsa



Sales Oliveira



São Joaquim da Barra



# ESTRUTURA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

## Conselho de Administração

**Presidente:**

Fábio Haenel Villela Rosa

**Vice-Presidente:**

Amaury de Souza Prado Filho

**Secretário:**

Antônio Maximiano Trez Filho

**Conselheiros Vogais:**

Gilberto Diniz Junqueira

Alexandre Vanis Volpon

Paulo de Tarso Scanavez

## Conselho Fiscal

**Coordenador:**

Sebastião dos Santos Cândido

**Secretário:**

Romualdo de Lima

**Conselheiro:**

Geraldo Augusto Leça Teixeira

**Conselheiros Suplentes:**

Oscar Rodrigues Alves Filho

Ulisses Ferreira Ozório

Geraldo dos Santos

## Diretoria Executiva

**Diretor Presidente Executivo:**

Mario Luis Buck

**Diretor de Operações:**

José Antônio Bartholomeu

**Diretor Administrativo Financeiro:**

Rodolfo Lombardi Archangelo





## MISSÃO

Gerar soluções financeiras adequadas e sustentáveis, por meio do cooperativismo, aos Associados e às suas Comunidades.



## VISÃO

Ser reconhecida como a principal instituição financeira propulsora do desenvolvimento econômico e social dos dos Associados.



## VALORES

- Transparência;
- Comprometimento;
- Respeito;
- Ética;
- Solidariedade;
- Cooperação;
- Responsabilidade.



## OBJETIVOS SOCIAIS

I - Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados em suas atividades específicas, com a finalidade de fomentar a produção, serviços e a produtividade dos diversos ramos de atividade de seus associados, bem como sua circulação e industrialização.

II - A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através de ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito.

# MENSAGEM DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



Cooperados!

Apresentamos a todos os resultados de Gestão de 2022, ano que ficou marcado por recomeços e que, aos poucos, retornamos à normalidade e nos tornamos mais fortes para as novas oportunidades e desafios.

A Coocrelivre esteve junto aos seus Cooperados, participando das suas decisões financeiras e contribuindo para o desenvolvimento de seus negócios, sempre de forma sustentável.

Prestes a completar 40 anos de sua constituição, sempre de forma sólida e alicerçada em boas práticas de governança, a Coocrelivre obteve um crescimento expressivo no exercício de 2022, quando os Ativos evoluíram 24,5% e o Patrimônio Líquido 16%, ultrapassando a marca de 186 milhões de reais, resultando em mais de 26 milhões de reais em Sobras.

A Coocrelivre demonstra, também, o Ganho Social de seus Cooperados, que em 2022 atingiu o valor de 77 milhões de reais, proporcionando a eles uma economia, quando se utilizaram das taxas de juros e tarifas praticadas pela Cooperativa, em comparação às médias praticadas pelas Instituições do Sistema Financeiro Nacional.

Alinhada à sua Gestão Estratégica, a Coocrelivre tem, por essência, as pessoas, como bem demonstram os números citados e, continuamente, investe na capacitação de seus Colaboradores, através de treinamentos técnicos e comportamentais, workshops, intercâmbios, em busca de desenvolvimento e melhorias de processos, em prol da segurança e qualidade no atendimento dos mais de 9.600 Cooperados, presentes em 10 cidades da nossa região, através de nossas 11 Agências.

A Coocrelivre atende prontamente aos Normativos e Regulações Institucionais Sistêmicos do Conselho Monetário Nacional, às Normas do Banco Central do Brasil e do Centro Cooperativo Sicoob, com a sua Governança constituída pelo Conselho de Administração, pelo Conselho Fiscal e uma Diretoria Executiva, todos orientados a prover as diretrizes estratégicas da cooperativa.

Fiel aos seus princípios, e aos princípios cooperativistas, a Coocrelivre se mantém próxima aos Associados orientando-os nas decisões financeiras e no desenvolvimento de seus negócios, sempre com soluções justas, sustentáveis e prósperas ao longo dos seus 40 anos de constituição.

Agradecemos aos nossos Cooperados, pelo apoio e confiança, aos Conselheiros, a Diretoria Executiva, e aos nossos Colaboradores, pela dedicação e empenho na busca incessante pela qualidade no atendimento.

FABIO HAENEL VILLELA ROSA  
Presidente do Conselho de Administração

# DESTAQUES



## Programa **VOLUNTÁRIO TRANSFORMADOR**

### CIDADANIA E SUSTENTABILIDADE

#### PROGRAMA VOLUNTÁRIO TRANSFORMADOR:

Com o propósito de “Conectar pessoas para um mundo mais colaborativo”, o Instituto Sicoob e a Coocrelivre, através dos seus voluntários transformadores, que totalizam 20% do quadro funcional, desenvolvem ações sociais nas áreas onde a cooperativa está presente, impactando as pessoas e comunidade.



Voluntários Transformadores do Sicoob Coocrelivre participando de ação durante o ano de 2022. Na foto acima, voluntários conduzem o Projeto “Contar, Cooperar e Educar”, através da contação de histórias dos livrinhos da Coleção Financinhas do Instituto Sicoob para as crianças do Projeto “Oficina de Arte Cristã” de Orlandia.

### PROGRAMA CONCURSO CULTURAL

O Programa Concurso Cultural explicita a intenção do Instituto Sicoob de fomentar o cooperativismo em escolas do ensino fundamental das redes pública e privada e das cooperativas educacionais, promovendo a construção de conhecimentos geradores de práticas mais cooperativas, aprendidas e vivenciadas com base em valores e princípios cooperativistas, durante as atividades escolares.

Durante o ano de 2022, a Coocrelivre atuou em conjunto com várias escolas da região onde atua, beneficiando mais de 2.650 (dois mil, seiscentos e cinquenta) alunos.

Em destaque abaixo, representantes da Coocrelivre, premiando os alunos na etapa local do Concurso Cultural.



## PROGRAMA CLÍNICAS FINANCEIRAS VIRTUAIS

As Clínicas Financeiras Virtuais fazem parte de um programa do Eixo Cidadania Financeira do Instituto Sicoob e tem como objetivo auxiliar as pessoas para que lidem melhor com seu dinheiro, desde negociação de dívidas até orientações sobre investimento.

Desta maneira, o programa colabora para uma vida financeira mais saudável e que também trará impactos positivos para as comunidades.

Nesse projeto, a Coocrelivre conta com orientadores financeiros para consultorias individuais e gratuitas, conforme escolha e tema de interesse e objetivos.

Acesse e conheça: <https://clinicasfinanceiras.institutosicoob.org.br/>



 **NATHÁLIA DERCOLI CAMPI**

Olá! Meu nome é Nathália, sou formada em Administração Geral, possuo MBA em Administração de Organizações, Pós-graduação em Liderança e Gestão Estratégica de Pessoas. Carreira profissional consolidada em instituições financeiras, com 14 anos de atuação nas áreas de Negócios e Gestão de Pessoas. Atuei como Professora Universitária Especialista lecionando nos cursos de Administração e Ciências Contábeis. Conheço o cooperativismo há 4 anos e atualmente trabalho em uma cooperativa de crédito do sistema Sicoob localizada no interior do estado de São Paulo. Experiência profissional voltada para atuação nos seguintes temas: orçamento pessoal, orçamento familiar, endividamento, renegociação e gestão de pessoas.

**Temas de conhecimento**  
Orçamento Pessoal, Orçamento Familiar, Endividamento, Renegociação

 **Amanda Kely**

Olá me chamo Amanda, atualmente trabalho em uma cooperativa de crédito do sistema Sicoob, sou Graduada em Ciências Contábeis com aperfeiçoamento em finanças, tenho vasto conhecimento em Gestão Empresarial, experiência em consultoria Financeira Empresarial, e acredito que com planejamento, orçamento e acompanhamento podem mudar o resultado do seu negócio. Microempreendedores Individuais e Microempresa também necessitam de gestão financeira para seu melhor desenvolvimento.

**Temas de conhecimento**  
Endividamento, Imposto de Renda, Empreendedorismo

 **Elaine Rodriguez**

Meu nome é Elaine, atuo no mercado financeiro desde 2002 e em 2017 ingressei no Cooperativismo. Sou graduada em Gestão Financeira, Pós Graduada em Marketing, Certificação Arbmipa CPA 20, Cursos Complementares em Crédito e Cobrança. Atualmente faço Pós Graduação em Controladoria e Finanças. Quero compartilhar o que aprendi e orientar você a organizar sua vida financeira.

**Temas de conhecimento**  
Orçamento Pessoal, Orçamento Familiar, Endividamento, Renegociação, Imposto de Renda, Renda Fixa

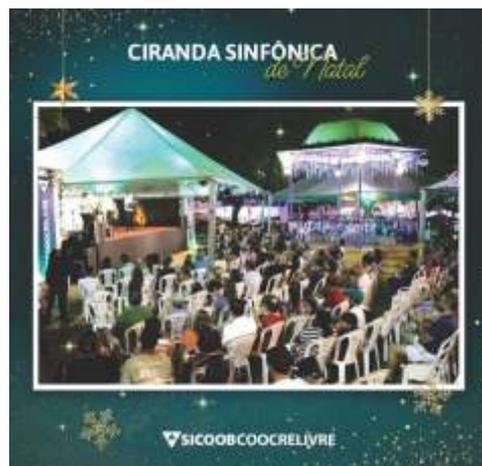
## EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Em comemoração à Semana do Cooperativismo, os Voluntários Transformadores do Sicoob Coocrelivre apresentaram o **Workshop "O Cooperativismo, o Mundo e Eu"** para mais de 240 alunos do 3º ano do Ensino Médio da ETEC Prof. Alcídio de Souza Prado em Orlandia/SP, tendo como objetivo a integração entre os alunos e reflexão sobre "nosso legado e nosso propósito", conectando pessoas para um mundo mais colaborativo.



## CIRANDA SINFÔNICA DE NATAL

O Sicoob Coocrelivre proporcionou no dia 15/12/2022, o evento apresentado pelo Quinteto de Cordas da Orquestra Sinfônica de Ribeirão e o Coral dos Anjos de Orlandia, onde a sociedade orlandina e toda região puderam apreciar belas canções de Natal. Mais um evento realizado para estimular o desenvolvimento da nossa comunidade e fechar 2022 com chave de ouro.



## APOIO AOS PROJETOS DE INCENTIVO AO ESPORTE



Campeonato de Tenis São Joaquim da Barra/SP.



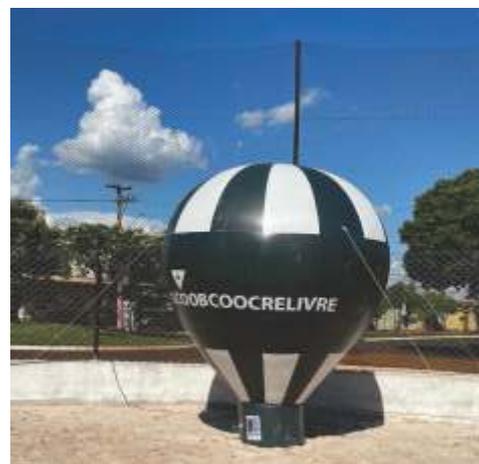
Corrida Unimed – Intercooperação Orlândia/SP



10ª Copa Pé na Areia de Beach Tennis Ipuã/SP.



1º Passeio Ciclístico ETEC Alcídio Orlândia/SP.



Torneio Califórnia Beach Tennis Guaira/SP



Evento Ypê Golfe Clube



## PESSOAS, PROCESSOS E RESULTADOS SUSTENTÁVEIS

Em prol da melhoria dos processos, mitigação de riscos, bem como melhorar a experiência financeira dos associados e a excelência no atendimento, a Coocrelivre atua no desenvolvimento pessoal e profissional dos colaboradores.

Ao longo de 2022, os colaboradores das áreas da Unidade Administrativa Desmembrada, dos Postos de Atendimento da Coocrelivre e os órgãos de Governança, passaram por capacitações técnicas, comportamentais, além das certificações necessárias e exigidas pelos órgãos normativos.



Semana da Ética



Workshop Governança, Riscos e Compliance



Decola Seguros Sicoob SP



*Etiqueta Empresarial e Marketing Pessoal*



*Convenção Nacional para Força de Vendas.*



*Intercâmbio de Diretores Responsáveis pelo Gerenciamento de Riscos na Alemanha.*



*Conect aCoop Sicoob SP, Campinas/SP*



*Agrishow 2022*

## 1º ENCONTRO COOPERATIVO “É DA SUA CONTA”

Em 2022, a Coocrelivre promoveu o 1º Encontro Cooperativo “É da sua Conta”, realizado nos Postos de Atendimento da Cooperativa. Os encontros que contaram com a presença de Diretores Executivos e membros do Conselho de Administração e Fiscal, teve como objetivo compartilhar as ações da Cooperativa, demonstrar o desempenho dos indicadores e ouvir as ideias e sugestões dos associados.

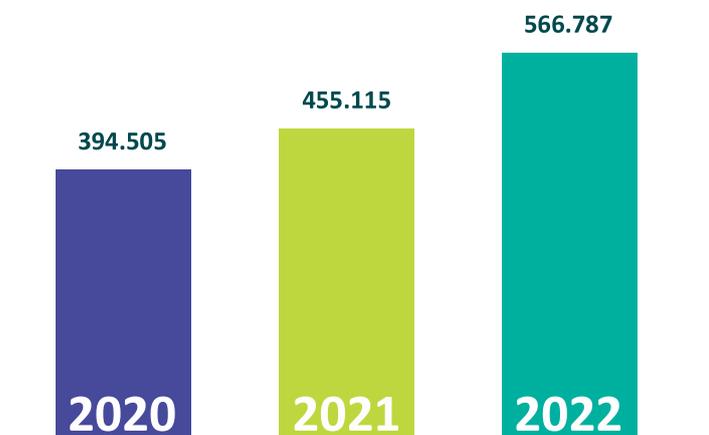




# DESEMPENHO

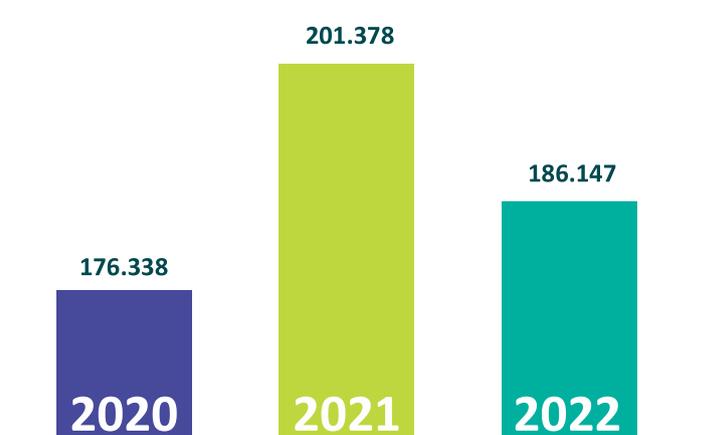
## Ativos Totais

\*valores em milhares de reais



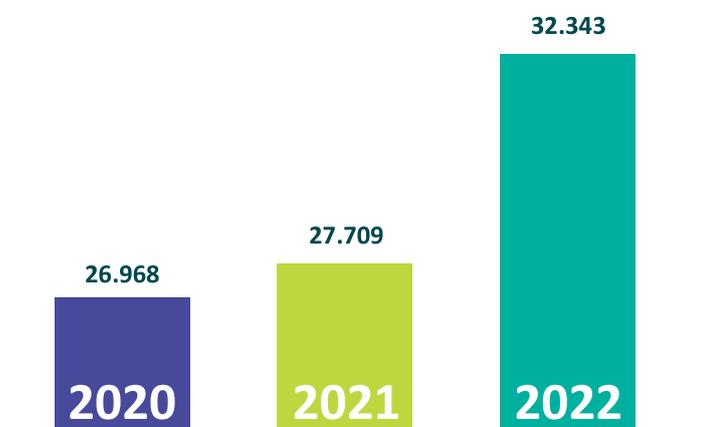
## Operações de Crédito

\*valores em milhares de reais



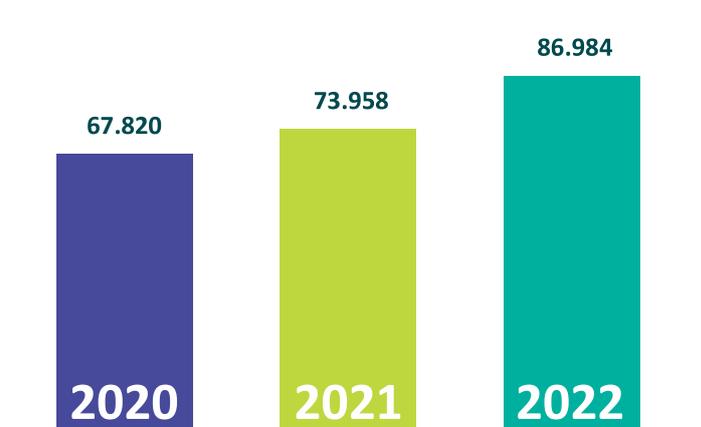
## Capital Social

\*valores em milhares de reais



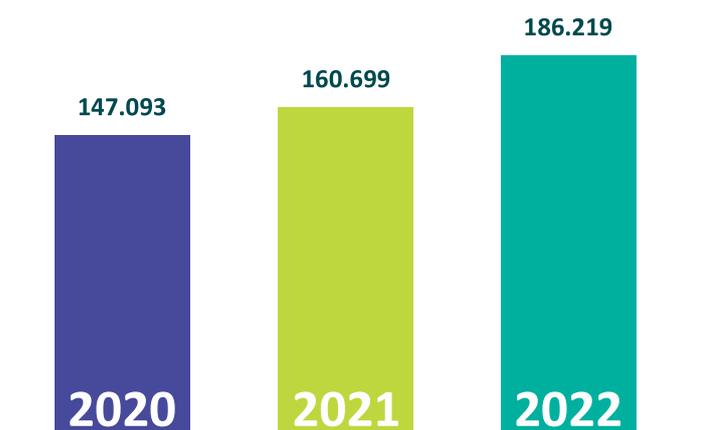
## Crédito Rural

\*valores em milhares de reais



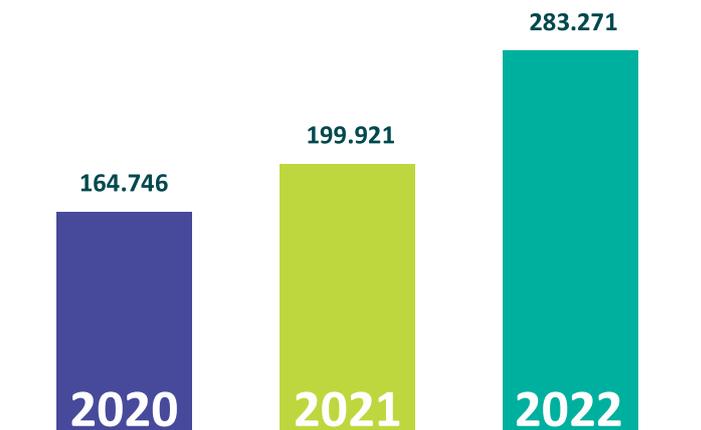
## Patrimônio Líquido

\*valores em milhares de reais



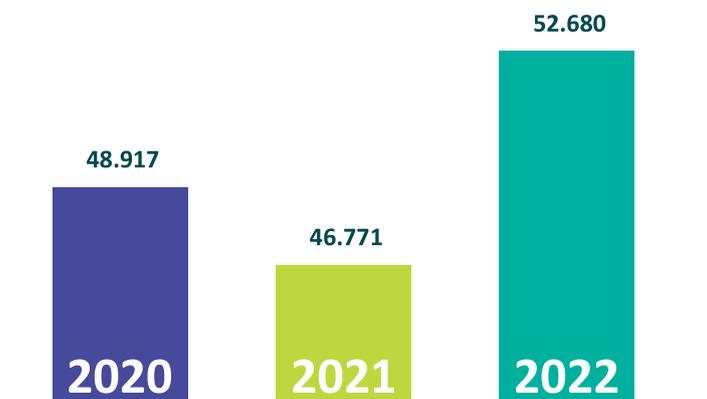
## Depósitos a vista, a prazo, LCI e LCA

\*valores em milhares de reais



## Poupança

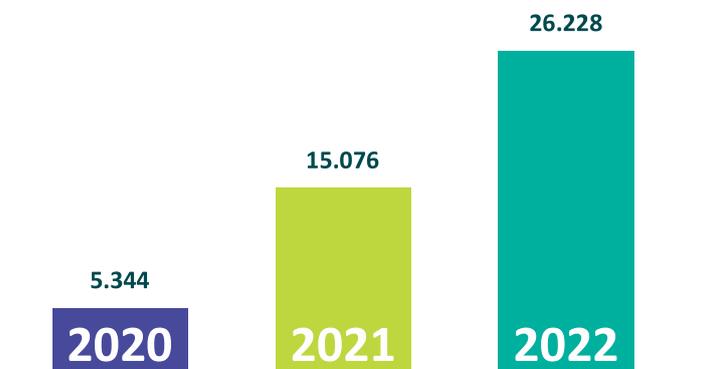
\*valores em milhares de reais



## Resultado do Exercício

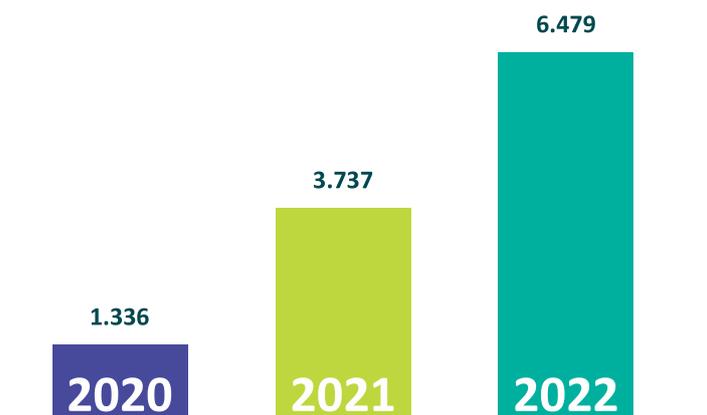
(após distribuição dos JCP)

\*valores em milhares de reais



## Sobras a Disposição da AGO

\*valores em milhares de reais



Em 2022 os cooperados do Sicoob Coocrelivre economizaram mais de

**R\$ 77,5 milhões!**

ECONOMIA COM TAXAS DE JUROS E TARIFAS PRATICADOS NO **SICOOB COOCRELIVRE** X taxas médias praticadas pelas Instituições do Sistema Financeiro Nacional durante o exercício de 2022 somado as sobras apuradas.



(Fonte: Banco Central do Brasil; Sisbr 2.0)

Esses valores são estimados e não fazem parte das Demonstrações Financeiras

Foram considerados as taxas médias praticadas e divulgadas pelo BACEN.



**Safra**  
2022/2023

**CRÉDITO RURAL  
É NO SICOOB.**

**Patrícia Volpato Spolti,**  
produtora de uva.  
Cooperada desde 2005.



**SÓ QUEM NASCEU NO AGRO TEM AS MELHORES CONDIÇÕES.**

O Sicoob ampliou os recursos para você custear, expandir ou modernizar sua produção. Conte com a nossa força para crescer mais.

**Passa na cooperativa e financie sua safra.**



**SIGA E COMPARTILHE A  
SICOOB COOCLIVRE**



**cooclivre.com.br**

Mais que uma escolha financeira.

**Central de Atendimento**

Capitais e regiões metropolitanas: 4000 1111\*

Demais localidades: 0800 642 0000

SAC 24 horas: 0800 724 4420

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

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

\*Caso a localidade não possua o serviço 4000 ou 4007, informe o nº da operadora mais o DDD 61 (0xx61 4000 1111).

**SICOOB COOCLIVRE** 40

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

<b>Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras .....</b>	<b>16</b>
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais .....	18
Demonstrações das sobras ou perdas .....	19
Demonstrações do resultado abrangente .....	19
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	20
Demonstrações dos fluxos de caixa .....	21
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	22
1 - Contexto operacional .....	22
2 - Apresentação das demonstrações contábeis .....	22
3 - Resumo das práticas contábeis .....	24
4 - Caixa e equivalente de caixa .....	26
5 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez .....	26
6 - Títulos e valores mobiliários .....	26
7 - operações de crédito .....	27
8 - Outros ativos financeiros .....	28
9 - Ativos fiscais, correntes e diferidos .....	28
10 - Outros ativos .....	29
11 - Investimentos .....	29
12 - Imobilizado de uso .....	29
13 - Intangível .....	29
14 - Depósitos .....	29
15 - Recursos de aceite e emissão de títulos .....	30
16 - Repasses Interfinanceiros / Obrigações por empréstimos e repasses .....	30
17 - Outros passivos financeiros .....	30
18 - Provisões .....	31
19 - Obrigações fiscais, correntes e diferidas .....	31
20 - Outros passivos .....	31
21 - Patrimônio líquido .....	32
22 - Resultado de atos não cooperativos .....	32
23 - Receitas de operações de crédito .....	33
24 - Dispêndios e despesas da intermediação financeira .....	33
25 - Ingressos e receitas de prestação de serviço .....	33
26 - Rendas de tarifa .....	33
27 - Dispêndios e despesas de pessoal .....	33
28 - Outros dispêndios e despesas de administrativas .....	34
29 - Dispêndios e despesas tributárias .....	34
30 - Outros ingressos e receitas operacionais .....	34
31 - Outros dispêndios e despesas operacionais .....	34
32 - Despesas com provisões .....	34
33 - Outros receitas e despesas .....	34
34 - Resultado não recorrente .....	35
35 - Partes relacionadas .....	35
36 - Índice de Basileia .....	36
37 - Gerenciamento de risco .....	36
38 - Seguros contratados – Não auditado .....	38
38 - Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na resolução CMN nº 4.966/2021 .....	38

# RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Coocrelivre (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras abaixo referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Coocrelivre em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria.

Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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 contábeis 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 obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados 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, 22 de março de 2023.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC-2SP034519/O

Wanderley Fernandes de Carvalho Neto  
Contador CRC-1SP300534/O-8



## Balço patrimonial em milhares de reais

	Nota	31/12/22	31/12/21
<b>ATIVO</b>		<b>566.787</b>	<b>455.115</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4	<b>2.464</b>	<b>2.067</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>576.435</b>	<b>450.315</b>
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	5	57.428	78.258
Títulos e Valores Mobiliários	6	24.176	3.090
Relações Interfinanceiras	4	292.558	152.860
Centralização Financeira		292.558	152.860
Operações de Crédito	7	201.651	215.537
Outros Ativos Financeiros	8	622	570
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(15.771)</b>	<b>(14.251)</b>
(-) Operações de Crédito	7.e	(15.504)	(14.159)
(-) Outras	8.1	(267)	(92)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	9	<b>257</b>	<b>124</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	10	<b>1.262</b>	<b>1.123</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	11	<b>-</b>	<b>13.583</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO INTANGÍVEL</b>	12	<b>4.405</b>	<b>4.316</b>
<b>(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES</b>	13	<b>572</b>	<b>330</b>
<b>(-) PROVISões PARA REDUçãO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS</b>	12 e 13	<b>(2.837)</b>	<b>(2.179)</b>
	13	<b>-</b>	<b>(313)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>566.787</b>	<b>455.115</b>

	Nota	31/12/22	31/12/21
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>566.787</b>	<b>455.115</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	14	<b>192.867</b>	<b>145.292</b>
Depósitos à Vista		67.385	50.053
Depósitos Sob Aviso		11.486	10.276
Depósitos à Prazo		113.996	84.963
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>173.229</b>	<b>127.030</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15	90.404	54.630
Relações Interfinanceiras	16	82.810	72.372
Repasse Interfinanceiros		82.810	72.372
Outros Passivos Financeiros	17	15	28
<b>PROVISões</b>	18	<b>2.542</b>	<b>2.461</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	19	<b>998</b>	<b>500</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	20	<b>10.932</b>	<b>19.133</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>186.219</b>	<b>160.699</b>
CAPITAL SOCIAL	21	32.342	27.709
RESERVAS DE SOBRAS		147.396	129.253
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	21	6.481	3.737
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>566.787</b>	<b>455.115</b>

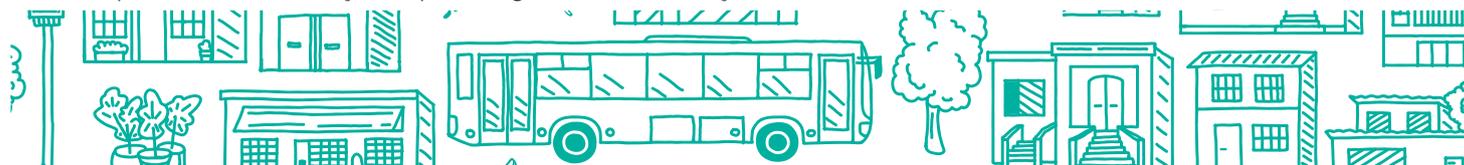
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em milhares de Reais

	Nota	2º semestre	31/12/2022	31/12/2021
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>42.205</b>	<b>77.039</b>	<b>38.266</b>
Operações de Crédito	23	19.517	39.103	28.136
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	17.285	27.714	6.757
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	4.918	9.544	3.286
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.a	485	678	87
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>24</b>	<b>(18.456)</b>	<b>(35.531)</b>	<b>(11.152)</b>
Operações de Captação no Mercado	14.d	(14.116)	(23.899)	(6.213)
Operações de Empréstimos e Repasses	16.b	(2.632)	(5.190)	(3.935)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.708)	(6.442)	(1.004)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>23.749</b>	<b>41.508</b>	<b>27.114</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(4.548)</b>	<b>(10.469)</b>	<b>(10.123)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	1.433	2.095	1.189
Rendas de Tarifas	26	1.964	3.637	3.088
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(6.098)	(11.937)	(10.057)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(3.973)	(7.584)	(7.562)
Dispêndios e Despesas Tributárias	29	(131)	(227)	(202)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	30	2.818	4.729	4.697
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	31	(561)	(1.182)	(1.196)
<b>PROVISÕES</b>		<b>(39)</b>	<b>(81)</b>	<b>(102)</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	32	(39)	(81)	(102)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>19.162</b>	<b>30.958</b>	<b>16.889</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>33</b>	<b>(18)</b>	<b>(15)</b>	<b>144</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>19.144</b>	<b>30.943</b>	<b>17.033</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>22</b>	<b>(73)</b>	<b>(92)</b>	<b>(65)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		7	(2)	(30)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(80)	(90)	(35)
<b>PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS</b>		<b>(550)</b>	<b>(1.082)</b>	<b>(935)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>18.521</b>	<b>29.769</b>	<b>16.033</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>		<b>(2.321)</b>	<b>(3.541)</b>	<b>(958)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>16.200</b>	<b>26.228</b>	<b>15.075</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



# DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em milhares de Reais

	2º sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>18.521</b>	<b>29.769</b>	<b>16.033</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	-	-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>18.521</b>	<b>29.769</b>	<b>16.033</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

# DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em milhares de reais.

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>27.009</b>	<b>(41)</b>	<b>118.789</b>	<b>1.336</b>	<b>147.093</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>					
Distribuição de sobras para associados	570	-	-	(1.336)	(766)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	2.342	(4)	-	-	2.338
Por Devolução	(3.039)	-	-	-	(3.039)
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.034</b>	<b>16.034</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(958)	(958)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	872	-	-	-	872
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	10.464	(10.464)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(747)	(747)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(127)	(127)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>27.755</b>	<b>(45)</b>	<b>129.253</b>	<b>3.737</b>	<b>160.699</b>
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>27.755</b>	<b>(46)</b>	<b>129.253</b>	<b>3.737</b>	<b>160.699</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>					
Distribuição de sobras para associados	1.140	-	-	(3.737)	(2.597)
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	1.756	(13)	-	-	1.743
Por Devolução	(1.336)	-	-	-	(1.336)
Estorno de Capital	(35)	-	-	-	(35)
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.769</b>	<b>29.769</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(3.541)	(3.541)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	3.121	-	-	-	3.121
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	18.143	(18.143)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(1.296)	(1.296)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(308)	(308)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>32.401</b>	<b>(59)</b>	<b>147.396</b>	<b>6.481</b>	<b>186.219</b>
<b>Saldos em 30/06/2022</b>	<b>28.875</b>	<b>(52)</b>	<b>129.253</b>	<b>10.026</b>	<b>168.102</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>					
Por Subscrição/Realização	932	(6)	-	-	926
Por Devolução	(527)	-	-	-	(527)
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.521</b>	<b>18.521</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(2.321)	(2.321)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	3.121	-	-	-	3.121
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>					
Fundo de Reserva	-	-	18.143	(18.143)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(1.296)	(1.296)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(308)	(308)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>32.401</b>	<b>(59)</b>	<b>147.396</b>	<b>6.481</b>	<b>186.219</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Consórcio do SICOOB

## FAÇA SEU SONHO ACONTECER COM TRANQUILIDADE E SEGURANÇA.



INVISTA UM POUCO POR MÊS E CONQUISTE O QUE PLANEJOU.

Todo mundo tem um sonho. Comprar uma casa, trocar de carro ou até mesmo fazer um curso no exterior. Seja qual for o seu, no Consórcio do Sicoob fica mais fácil realizar. Você conta com parcelas acessíveis e sem juros, com taxas de administração competitivas e o menor custo final. Compare e decida.

Faça uma simulação pelo App Sicoob ou procure uma agência do Sicoob Coocrelivre.

Acesse [sicoobconsorcios.com.br](http://sicoobconsorcios.com.br) e saiba mais.



SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO CONSORCIADO: Capitais e regiões metropolitanas: 4097 1905 | Demais regiões: 0800 607 3636 | de segunda a sexta das 8h às 19h. Banco Central do Brasil: 145 - [www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br). Ouvidoria: 0800 722 6555 - de segunda a sexta, das 9h às 19h. | Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458. Administrado pela Ponta Administradora de Consórcios Ltda, CNPJ nº 16.551.961/9991-87. Fiscalizada e autorizada pelo Banco Central do Brasil. Associada à ABAC (Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios).

# DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em milhares de reais.

	Notas	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>				
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	21.e	(1.760)	(1.760)	
Distribuição de Sobras e Dividendos	21.e	(268)	(361)	(212)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	1.708	6.442	1.004
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	32	39	81	102
Depreciações e Amortizações	28	21	21	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>	38	<b>18.884</b>	<b>35.366</b>	<b>17.927</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		20.431	20.830	(9.927)
Operações de Crédito		(8.982)	9.069	(25.933)
Outros Ativos Financeiros		(134)	(158)	(399)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(111)	(132)	(60)
Outros Ativos		208	(138)	661
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>				
Depósitos à Vista		6.280	17.332	6.770
Depósitos sob Aviso		659	1.210	428
Depósitos à Prazo		(13.169)	29.034	1.276
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		14.086	35.774	26.701
Relações Interfinanceiras		22.006	10.438	7.122
Outros Passivos Financeiros		(50)	(14)	28
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		589	501	115
Outros Passivos		(3.432)	(12.824)	2.569
FATES - Atos Cooperativos		(1.296)	(1.296)	(747)
FATES - Atos Não Cooperativos		(308)	(308)	(127)
Imposto de Renda Pago		6	(10)	(30)
Contribuição Social		(67)	(83)	(35)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>55.600</b>	<b>144.591</b>	<b>26.339</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos		268	295	4
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	66	208
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		1.760	1.760	-
Títulos e Valores Mobiliários		(6.648)	(7.503)	(3.090)
Aquisição de Intangível		(23)	(234)	2
Aquisição de Imobilizado de Uso		92	228	(310)
Aquisição de Investimentos		-	-	(3.006)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(4.551)</b>	<b>(5.388)</b>	<b>(6.192)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		926	1.743	2.338
Devolução de Capital à Cooperados		(527)	(1.336)	(3.039)
Estorno de Capital		-	(35)	-
Distribuição de sobras para associados Pago		-	(2.597)	(765)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3.121	3.121	872
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>3.520</b>	<b>896</b>	<b>(595)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>54.569</b>	<b>140.095</b>	<b>19.552</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	240.453	154.927	135.376
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	295.022	295.022	154.927
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>54.569</b>	<b>140.095</b>	<b>19.552</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado



## 1. Contexto operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO COOCRELIVRE**, doravante denominado **SICOOB COOCRELIVRE**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em **26/11/1983**, filiada à **CCC ESTADO SÃO PAULO – SICOOB SP** e componente da **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO**, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 4.434/2015, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica.

O SICOOB COOCRELIVRE, sediado à **RUA 01, Nº 518, CENTRO, ORLÂNDIA - SP**, possui 11 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: SÃO JOAQUIM DA BARRA - SP, ORLÂNDIA - SP, ITUVERAVA - SP, MORRO AGUDO - SP, GUAÍRA - SP, SALES OLIVEIRA - SP, IPUÃ - SP, RIBEIRÃO PRETO - SP, MIGUELÓPOLIS - SP e IGARAPAVA - SP.

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

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

## 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

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

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis -CPC, as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que não confrontar com as normas por ele emitidas anteriormente, conforme CPC 01, 02, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25, 27, 33, 41 e 46. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 24/03/2023.

### 2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

#### a) Mudanças em vigor

Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em exercícios anteriores e atual, mas que entraram em vigor durante o exercício de 2022.

**Resolução CMN nº 4.817, de 29 de maio de 2020:** a norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, incluindo operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, além de critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão. Diante dos impactos das alterações para o processo de incorporação de Cooperativas, foram promovidas reuniões com o Banco Central do Brasil, definindo procedimentos internos para atender ao novo requerimento da Resolução.

**Resolução BCB nº 33, de 29 de outubro de 2020:** a norma dispõe sobre os procedimentos a serem adotados pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil para a divulgação, em notas explicativas, de informações relacionadas a investimentos em coligadas, controladas em conjunto.

**Resolução CMN nº 4.872, de 27 de novembro de 2020:** a norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações decorrentes do normativo são:

i) definição das destinações possíveis das sobras ou perdas, não sendo permitido mantê-las sem a devida destinação por ocasião da Assembleia Geral;

ii) sobre a remuneração de quotas-partes do capital, se não for distribuída em decorrência de incompatibilidade com a situação financeira da instituição, deverá ser registrada na adequada conta de Reservas Especiais.

**Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021:** a norma dispõe sobre a estrutura do elenco de contas Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os impactos decorrentes desse normativo abrangem a exclusão do grupo Cosif que evidenciava Resultados de Exercícios Futuros e a atualização na nomenclatura de todos os grupos vigentes de 1º nível, a saber: Ativo Realizável; Ativo Permanente; Compensação Ativa; Passivo Exigível; Patrimônio Líquido; Resultado Credor; Resultado Devedor; e Compensação Passiva.

**Resolução CMN nº 4.924, de 24 de junho de 2021:** a norma dispõe sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações são:

i) a recepção do CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, o qual não altera nem sobrepõe outros pronunciamentos, e não modifica os critérios de reconhecimento e desreconhecimento do ativo e passivo nas demonstrações financeiras;

ii) a recepção do CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, o qual estabelece os princípios que a entidade deve aplicar para apresentar informações úteis aos usuários de demonstrações financeiras sobre a natureza, o valor, a época e a incerteza de receitas e fluxos de caixa provenientes de contrato com cliente;

iii) na mensuração de ativos e passivos, quando não houver regulamentação específica, será necessário:

a) mensurar os ativos pelo menor valor entre o custo e o valor justo na data-base do balancete ou balanço;

b) mensurar os passivos:

b1) pelo valor de liquidação previsto em contrato;

b2) pelo valor estimado da obrigação, quando o contrato não especificar valor de pagamento.

**Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021:** a norma dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e quanto a designação e ao reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022: a mensuração dos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto avaliados pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco

Central do Brasil (Cosif) e das demonstrações no padrão contábil internacional; a elaboração do plano de implementação desse normativo, no que tange às alterações a serem aplicadas a partir de 1º/1/2025, além da sua aprovação e divulgação. O resumo do plano de implantação, conforme artigo 76 inciso II, é apresentado na nota nº 39.

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

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

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

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

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

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

**Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022:** a norma revoga a Carta Circular nº 3.429 de 11/2/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda.

A mensuração dos impactos se dará através da análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento. Para aqueles em que não seja identificada perda provável, a reversão será indispensável. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2023.

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

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

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

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

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

Iniciou-se a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025, os quais serão divulgados de forma detalhada nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme requerido pelo art. 78 do referido normativo.

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

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

**Resolução BCB n.º 255, de 1 de novembro de 2022 e Instrução Normativa BCB n.º 318, de 4 de novembro de 2022:** em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN n.º 4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, tratados em separado nos normativos supracitados.

Iniciou-se a avaliação dos impactos nos sistemas operacionais, cuja análise está em paralelo à Resolução CMN n.º 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

## 2.2 Continuidade dos Negócios

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

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

O SICOOB COOCRELIVRE contribui de forma responsável e atende a todos os protocolos de segurança a fim de evitar a propagação do Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão, embora, o desaquecimento econômico, consequência das ações adotadas para conter a pandemia da Covid-19, tenha atingido diversos segmentos empresariais no Brasil e no mundo, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com o auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.

## 3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

### a) Apuração do Resultado

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

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

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

De acordo com a Lei n.º 5.764/1971, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as Cooperativas e seus associados, ou Cooperativas entre si, para o cumprimento de seus objetivos estatutários, e os atos não cooperativos aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

### b) Estimativas Contábeis

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

### c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

### d) 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 a apropriar correspondentes a períodos futuros.

### e) Títulos e Valores Mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, como aplicável; e Participações de Cooperativas, registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN n.º 4.817/2020.

### f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

Os recursos captados pela Cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências interfinanceiras para a Cooperativa Central, e utilizados por ela para aplicação financeira. De acordo com a Lei n.º 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 a apropriar, e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "pro rata temporis", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

### 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 n.º 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) 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.

#### **j) Investimentos**

Representados substancialmente por quotas do SICOOB SP e ações do BANCO SICOOB, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### **k) Imobilizado de Uso**

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

#### **l) Intangível**

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

#### **m) Ativos Contingentes**

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

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

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

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

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

#### **p) Outros Ativos**

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

#### **q) Outros Passivos**

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

#### **r) Provisões**

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.

#### **s) 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.

#### **t) 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.

#### **u) Tributos**

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

Seguridade Social (COFINS) e Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN).

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

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

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

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

#### **v) 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).

#### **w) 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.

#### **x) 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.

#### **y) 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.

#### **z) Instrumentos Financeiros**

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

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

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

#### **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

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

Descrição	31/12/22	31/12/21
Caixa e depósitos bancários	2.464	2.067
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a) – Nota 35.2.a	292.558	152.860
<b>Total</b>	<b>295.022</b>	<b>154.927</b>

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

Descrição	2º sem/22	31/12/22	31/12/21
Rendimentos da Centralização Financeira	17.285	27.714	6.757

## 5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Ligadas Com Garantia	719	9.340	-	639
Ligadas Com Garantia - Vincul. Ao Cred. Rural	47.369	-	77.619	-
<b>Total</b>	<b>48.088</b>	<b>9.340</b>	<b>77.619</b>	<b>639</b>

(a) Referem-se às aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Banco Sicoob com remuneração entre 100% e 101% do CDI.

Abaixo, a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
. Ligadas Com Garantia	-	719	9.340	10.059
. Ligadas Com Garantia - Vincul. Ao Cred. Rural	19.840	27.529	-	47.369
<b>Total</b>	<b>19.840</b>	<b>28.248</b>	<b>9.340</b>	<b>57.428</b>

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez, nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, registrados em contrapartida à receita de “Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez”, foram, respectivamente:

Descrição	2º sem/22	31/12/22	31/12/21
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.918	9.544	3.286

## 6. Títulos e Valores Mobiliários

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Ligadas Com Garantia	-	7.233	-	3.090
Ligadas Com Garantia - Vincul. Ao Cred. Rural	-	16.943	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>24.176</b>	<b>-</b>	<b>3.090</b>

(a) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, de recursos investidos em Certificado de Recebimento do Agronegócio – CRA. Os títulos e valores imobiliários estão custodiados na CETIP.

Abaixo, a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

Tipo	Até 90	De 90 a 360	Acima de 360	Total
. Títulos de Renda Fixa	-	-	7.233	7.233
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.233</b>	<b>7.233</b>

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

Descrição	2º sem/22	31/12/22	31/12/21
Rendas de Títulos de Renda Fixa	485	678	87
<b>TOTAL</b>	<b>485</b>	<b>678</b>	<b>87</b>

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Participação Em Cooperativa Central De Crédito	-	16.748	-	-
Participação Em Instituição Financeira Controlada Por Cooperativa De Crédito	-	191	-	-
Outras Participações	-	4	-	-
<b>TOTAL DE PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS</b>	<b>-</b>	<b>16.943</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL (a) (b) – Nota 6.a</b>	<b>-</b>	<b>16.943</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(a) A partir de 1º/7/2022 os saldos de Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo Método de Equivalência Patrimonial – MEP, passaram a compor o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Instrução Normativa BCB nº 269/2022. Essas participações são registradas pelo valor do custo de aquisição, conforme a Resolução CMN nº 4.817/2020.

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

## 7. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	68.377	40.404	108.781	73.121	63.462	136.583
Financiamentos	1.824	4.061	5.885	1.105	3.891	4.996
Financiamentos Rurais	63.538	23.447	86.985	61.817	12.141	73.958
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>133.739</b>	<b>67.912</b>	<b>201.651</b>	<b>136.043</b>	<b>79.494</b>	<b>215.537</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(12.205)	(3.299)	(15.504)	(4.626)	(9.533)	(14.159)
<b>Total</b>	<b>121.534</b>	<b>64.613</b>	<b>186.147</b>	<b>131.417</b>	<b>69.961</b>	<b>201.378</b>

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
AA - Normal	13.983	144	44.532	58.659	-	39.579	-
A 0,5% Normal	31.794	487	28.985	61.266	(306)	70.063	(350)
B 1% Normal	16.083	507	12.438	29.028	(290)	42.497	(425)
B 1% Vencidas	34	-	-	34	-	44	-
C 3% Normal	21.548	4.743	415	26.706	(801)	36.753	(1.103)
C 3% Vencidas	72	-	-	72	(2)	499	(15)
D 10% Normal	3.764	-	614	4.378	(438)	10.607	(1.061)
D 10% Vencidas	619	-	-	619	(62)	1.306	(131)
E 30% Normal	6.280	-	-	6.280	(1.884)	3.253	(976)
E 30% Vencidas	3.384	-	-	3.384	(1.015)	150	(45)
F 50% Normal	121	-	-	121	(60)	450	(225)
F 50% Vencidas	674	-	-	674	(337)	173	(86)
G 70% Normal	73	-	-	73	(51)	81	(57)
G 70% Vencidas	332	-	-	332	(233)	1.325	(928)
H 100% Normal	7.900	-	-	7.900	(7.900)	6.535	(6.535)
H 100% Vencidas	2.121	4	-	2.125	(2.125)	2.222	(2.222)
<b>Total Normal</b>	<b>101.546</b>	<b>5.881</b>	<b>86.984</b>	<b>194.411</b>	<b>(11.730)</b>	<b>209.818</b>	<b>(10.732)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>7.236</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>7.240</b>	<b>(3.774)</b>	<b>5.719</b>	<b>(3.427)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>108.782</b>	<b>5.885</b>	<b>86.984</b>	<b>201.651</b>	<b>(15.504)</b>	<b>215.537</b>	<b>(14.159)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(15.007)</b>	<b>(153)</b>	<b>(344)</b>	<b>(15.504)</b>		<b>(14.159)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>93.775</b>	<b>5.732</b>	<b>86.640</b>	<b>186.147</b>		<b>201.378</b>	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	33.363	35.014	40.404	108.781
Financiamentos	491	1.333	4.061	5.885
Financiamentos Rurais	4.000	59.537	23.447	86.984
<b>Total</b>	<b>37.854</b>	<b>95.884</b>	<b>67.912</b>	<b>201.651</b>

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

Descrição	Empréstimo / TD	Financiamento	Financiamentos Rurais	31/12/2021	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	4.927	69	-	4.996	2,48%
Setor Privado - Indústria	7.571	-	-	7.571	3,75%
Setor Privado - Serviços	46.155	5.029	-	51.184	25,38%
Pessoa Física	49.781	787	83.899	134.467	66,68%
Outros	348	-	3.085	3.433	1,70%
<b>TOTAL</b>	<b>108.782</b>	<b>5.885</b>	<b>86.984</b>	<b>201.651</b>	<b>100,00%</b>

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	14.159	18.496
Constituições/Reversões no período	6.162	983
Transferência para prejuízo no período	(4.817)	(5.320)
<b>Saldo Final</b>	<b>15.504</b>	<b>14.159</b>

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Devedor	7.468	3,70%	9.152	4,24%
10 Maiores Devedores	46.007	22,81%	54.741	25,37%
50 Maiores Devedores	131.831	65,37%	145.162	67,29%

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.

f) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo inicial</b>	<b>14.280</b>	<b>10.402</b>
Valor das operações recuperadas no período	4.923	5.320
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(1.588)	(1.020)
Valor das operações renegociadas no período	(354)	(144)
Valor das operações transferidas no período	(1.599)	(278)
<b>Saldo Final</b>	<b>15.662</b>	<b>14.280</b>

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

h) Operações renegociadas:

Em **31 de dezembro de 2022** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa totalizaram o montante de R\$ 8.753 e em 31 de dezembro de 2021 R\$ 22.029, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

## 8. Outros Ativos Financeiros

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	344	-	143	-
Rendas a Receber (b)	214	-	172	-
Devedores por Compra de Valores e Bens ©	-	-	200	-
Títulos e Créditos a Receber (d)	64	-	55	-
<b>TOTAL</b>	<b>622</b>	<b>-</b>	<b>570</b>	<b>-</b>

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

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas de Convênios (R\$ 21); Rendas de Cartões (R\$ 175); e outros (R\$ 18);

(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\$ 64);

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

A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

a) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, segregadas em Circulante e Não Circulante:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(267)	-	(92)	-
<b>TOTAL</b>	<b>(267)</b>	<b>-</b>	<b>(92)</b>	<b>-</b>

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Avais e Fianças Honrados	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
AA - Normal	-	-	-	200	-
E 30% Vencidas	54	54	(16)	64	(19)
F 50% Vencidas	19	19	(10)	9	(5)
G 70% Vencidas	100	100	(70)	4	(2)
H 100% Vencidas	171	171	(171)	66	(66)
<b>Total Normal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200</b>	<b>-</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>344</b>	<b>344</b>	<b>(267)</b>	<b>143</b>	<b>(92)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>344</b>	<b>344</b>	<b>(267)</b>	<b>343</b>	<b>(92)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(267)</b>	<b>(267)</b>		<b>(92)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>77</b>	<b>77</b>		<b>251</b>	

## 9. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	257	-		124
<b>TOTAL</b>	<b>257</b>	<b>-</b>		<b>124</b>

## 10. Outros Ativos

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	19	-	19	-
Devedores Diversos – País (a)	153	-	13	-
Material em Estoque	17	-	19	-
Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (b)	-	997	997	-
Despesas Antecipadas (c)	76	-	3	72
<b>TOTAL</b>	<b>265</b>	<b>997</b>	<b>1.051</b>	<b>72</b>

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ R\$ 80); e outros (R\$ 73);

(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) 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 2022 e 2021, os investimentos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Participação em Cooperativa Central De Crédito	-	13.427
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	-	152
Outras Participações	-	4
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>13.583</b>

(a) Em atendimento a Resolução CMN nº 4.817/2020 e Instrução Normativa BCB nº 269/2022, as Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo MEP, foram reclassificadas do grupo de Investimentos para o grupo de Títulos e Valores Mobiliários em 1º/7/2022.

## 12. Imobilizado de Uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado em Curso (a)		-	218
Instalações	10%	928	928
Móveis e equipamentos de Uso	10%	1.987	1.983
Sistema de Comunicação	20%	40	22
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.056	776
Sistema de Segurança	10%	294	289
Sistema de Transporte	20%	100	100
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>4.405</b>	<b>4.316</b>
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(623)	(578)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(1.802)	(1.544)
(-) Depreciação Acum. Veículos		(71)	(57)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>(2.496)</b>	<b>(2.179)</b>
<b>Total</b>		<b>1.909</b>	<b>2.137</b>

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

## 13. Intangível

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

Descrição		31/12/2022	31/12/2021
Sistemas De Processamento De Dados	10% a.a.	250	30
Licenças E Direitos Autorais E De Uso	10% a.a.	322	300
<b>Intangível</b>		<b>572</b>	<b>330</b>
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(341)	-
<b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b>		<b>(341)</b>	<b>-</b>
(-) Redução Ao Valor Recuperável De Ativos Intangíveis		-	(313)
<b>TOTAL</b>		<b>231</b>	<b>17</b>

## 14. Depósitos

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista	67.385	-	50.053	-
Depósito Sob Aviso	11.486	-	10.276	-
Depósito a Prazo	113.984	12	84.963	-
<b>TOTAL</b>	<b>192.855</b>	<b>12</b>	<b>145.292</b>	<b>-</b>

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

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

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

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Depositante	26.462	9,47%	28.463	20,01%
10 Maiores Depositantes	82.643	29,57%	60.960	42,86%
50 Maiores Depositantes	154.507	55,29%	108.887	76,55%

Compõe o saldo da concentração de depositantes os valores captados através de Depósitos, Conta Benefício do INSS, Conta Salário, Ordens de Pagamento e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos. Os depósitos a prazo são considerados líquidos de impostos.

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(715)	(1.270)	(433)
Despesas de Depósitos a Prazo	(7.950)	(13.485)	(3.675)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(4.207)	(7.243)	(1.505)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(1.025)	(1.497)	(308)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(219)	(404)	(292)
<b>Total</b>	<b>(14.116)</b>	<b>(23.899)</b>	<b>(6.213)</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 direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004) e às Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel (Lei nº 10.931/2004). Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	17.552	6	6.357	278
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	72.846	-	47.995	-
<b>TOTAL</b>	<b>90.398</b>	<b>6</b>	<b>54.352</b>	<b>278</b>

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 14d - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

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

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

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	Taxa		Vencimento	31/12/2022		31/12/2021	
	Mínima	Máxima		Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Banco Bancoob	5,5%	11,5% a.a	De 6 a 144 meses	63.264	19.546	61.150	11.222
<b>TOTAL</b>				<b>63.264</b>	<b>19.546</b>	<b>61.150</b>	<b>11.222</b>

b) Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses:

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(2.632)	(2.632)	(1.926)
Outras Instituições	-	(2.558)	(2.009)
<b>Total</b>	<b>(2.632)</b>	<b>(5.190)</b>	<b>(3.935)</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 2022 e 2021, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (a)	15	-	28	-
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>-</b>

(a) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R\$ 14); e outros (R\$ 1).

## 18. Provisões

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas	336	43	252	47
Provisão Para Contingências – Nota 18.b	2.162	-	2.162	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.499</b>	<b>43</b>	<b>2.414</b>	<b>47</b>

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Cooperativa era responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Coobrigações Prestadas	28.106	25.495
<b>Total</b>	<b>28.106</b>	<b>25.495</b>

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

A provisão para riscos fiscais (contingências), no valor de R\$ 2.162 (R\$ 2.162 em 2021) suporta dois processos administrativos que pleiteia a compensação do PIS e da COFINS, recolhidos no período de novembro de 1.999 a dezembro de 2.004, amparado no artigo 30 da Lei n.11.051/2004. Esse valor foi integralmente compensado com a CPMF devida em exercícios anteriores a 2008. A Secretaria da Receita Federal do Brasil emitiu no exercício de 2009 carta de cobrança, todavia, a Cooperativa através de seus representantes legais, impetraram recurso voluntário perante ao Conselho Administrativo de Recursos Fiscais (CARF) em Brasília DF. O processo objeto Pis/Pasep, após recurso voluntário apresentado pela Cooperativa, teve o recurso provido e o auto de infração totalmente cancelado, sendo que aguardo o presente momento julgamento do recurso especial interposto pela Fazenda Nacional junto ao CARF, cuja probabilidade de perda é classificada possível. Com relação ao processo objeto Cofins, após o recurso voluntário apresentado pela Cooperativa, em recente julgamento deste, o recurso foi provido e o auto de infração totalmente cancelado. A Fazenda Nacional não recorreu decisão e atualmente a Cooperativa aguarda intimação da decisão definitiva, cuja probabilidade de perda é remota.

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

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
PIS	338	-	338	-
COFINS	1.824	-	1.824	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.162</b>	<b>-</b>	<b>2.162</b>	<b>-</b>

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

Segundo a assessoria jurídica da Cooperativa, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando **R\$ 338**.

## 19. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	14	-	17	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	33	-	32	-
Impostos e Contribuições sobre Salários	514	-	367	-
Outros	437	-	84	-
<b>TOTAL</b>	<b>998</b>	<b>-</b>	<b>500</b>	<b>-</b>

## 20. Outros Passivos

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

Transações	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutárias (a)	8.609	-	7.872	-
Cheques Administrativos (b)	459	-	9.180	-
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	1.534	-	1.458	-
Credores Diversos – País (d)	330	-	622	-
Rendas Antecipadas	-	-	1	-
<b>TOTAL</b>	<b>10.932</b>	<b>-</b>	<b>19.133</b>	<b>-</b>

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Participações nas Sobras (a.1)	635	-	588	-
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	3.539	-	3.657	-
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3)	4.435	-	3.627	-
<b>TOTAL</b>	<b>8.609</b>	<b>-</b>	<b>7.872</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

(c) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registrados Despesas de Pessoal R\$ 1.189; e outros R\$ 345;

(d) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se; Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação R\$ 21 ; Credores Diversos-Liquidação Cobrança R\$ 306; e outros R\$ 3.

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

No ano de 2022, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de **4.634**.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	32.343	27.709
Associados	9.672	8.753

### b) Fundo de Reserva

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

### c) Sobras Acumuladas

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

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em **2022** em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em **31 de dezembro de 2021** da seguinte forma:

- 30% Conta Capital – totalizando R\$ 1.121;
- 70% Conta Corrente, totalizando R\$ 2.616;

### d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>26.228</b>	<b>15.075</b>
(-) Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES	308	127
<b>Sobra líquida, base de cálculo das destinações</b>	<b>25.920</b>	<b>14.949</b>
(-) Destinação para o Fundo de Reserva	18.143	10.464
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos	1.296	747
<b>Sobra à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>6.481</b>	<b>3.737</b>

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

### e) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado em percentual limitado a 100% da taxa referencial Selic para o exercício de 2022, no montante de R\$ 3.541. Os critérios para o pagamento obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o resultado de atos não cooperativos possuía a seguinte composição:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sobra líquida do exercício (desconsiderando despesa IRPJ/CSLL)	26.320	15.140
Resultado de Atos com Associados	(29.164)	(14.949)
(-) Ajuste do Resultado com não associado (IRPJ/CSLL)	(92)	(65)
(-) Outras Deduções (conforme res.129/16 e res. 145/16)	(295)	-
(+) Despesas de Juros ao Capital	3.541	-
<b>Resultado de atos não cooperativos</b>	<b>308</b>	<b>126</b>

## 23. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	63	187	110
Rendas de Empréstimos	12.818	25.537	20.248
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	1.473	2.812	1.906
Rendas de Financiamentos	485	865	291
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	929	1.377	223
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	969	2.592	1.849
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	1.183	1.896	2.147
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	8	17	-
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	1.589	3.820	1.362
<b>Total</b>	<b>19.517</b>	<b>39.103</b>	<b>28.136</b>

## 24. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas De Captação	(14.116)	(23.899)	(6.213)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(2.632)	(5.190)	(3.935)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	2.857	5.079	9.035
Reversões de Provisões para Outros Créditos	113	161	92
Provisões para Operações de Crédito	(4.432)	(11.241)	(9.927)
Provisões para Outros Créditos	(246)	(441)	(204)
<b>Total</b>	<b>(18.456)</b>	<b>(35.531)</b>	<b>(11.152)</b>

## 25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	291	574	591
Rendas de Garantias Prestadas	2	22	40
Rendas de Convênios	35	71	68
Rendas de Comissão	532	582	110
Rendas de Cartões	414	587	264
Rendas de Outros Serviços	159	259	116
<b>TOTAL</b>	<b>1.433</b>	<b>2.095</b>	<b>1.189</b>

## 26. Rendas de Tarifas

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	473	936	766
Rendas de Serviços Prioritários - PF	135	265	257
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	2	3	25
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.354	2.433	1.960
<b>Total</b>	<b>1.964</b>	<b>3.637</b>	<b>3.008</b>

## 27. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(65)	(131)	(120)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(777)	(1.553)	(1.376)
Despesas de Pessoal – Benefícios	(1.118)	(2.067)	(1.742)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.179)	(2.286)	(1.946)
Despesas de Pessoal – Proventos	(2.928)	(5.845)	(4.839)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(31)	(55)	(34)
<b>Total</b>	<b>(6.098)</b>	<b>(11.937)</b>	<b>(10.057)</b>



## 28. Outros Dispendios e Despesas Administrativas

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	(96)	(217)	(213)
Despesas de Aluguéis	(730)	(1.410)	(1.230)
Despesas de Comunicações	(201)	(397)	(394)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(244)	(442)	(1.111)
Despesas de Material	(49)	(91)	(93)
Despesas de Processamento de Dados	(362)	(738)	(567)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(99)	(134)	(29)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(157)	(340)	(266)
Despesas de Seguros	(14)	(28)	(44)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(454)	(865)	(790)
Despesas de Serviços de Terceiros	(58)	(105)	(106)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(594)	(1.150)	(1.068)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(317)	(560)	(766)
Despesas de Transporte	(106)	(228)	(233)
Despesas de Viagem no País	(57)	(110)	(82)
Despesas de Depreciação e Amortização	(21)	(21)	-
Outras Despesas Administrativas	(414)	(748)	(570)
<b>Total</b>	<b>(3.973)</b>	<b>(7.584)</b>	<b>(7.562)</b>

## 29. Dispendios e Despesas Tributárias

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	(57)	(119)	(136)
Desp. Impostos s/ Serviços – ISS	(48)	(52)	(9)
Despesas de Contribuição ao COFINS	-	(2)	(7)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(26)	(54)	(50)
<b>Total</b>	<b>(131)</b>	<b>(227)</b>	<b>(202)</b>

## 30. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Encargos e Despesas	2	8	29
Dividendos	268	295	4
Distribuição de sobras da central	-	66	208
Rendas de Repasses Interfinanceiros	109	154	194
Outras rendas operacionais	-	1.268	3.553
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	679	1.178	709
Juros ao Capital Recebidos da Central	1.760	1.760	-
<b>Total</b>	<b>2.818</b>	<b>4.729</b>	<b>4.697</b>

## 31. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(111)	(320)	(67)
Outras Despesas Operacionais	(104)	(127)	(515)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(56)	(108)	(98)
Outras Contribuições Diversas	(77)	(154)	(146)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(18)	(75)	(40)
Perdas - Fraudes Externas	(3)	(3)	0
Perdas - Demandas Trabalhistas	0	(12)	(2)
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	0	(1)	(9)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(1)	(9)	(8)
Perdas – Valor Recuperável de Ativos	(191)	(373)	(311)
<b>Total</b>	<b>(561)</b>	<b>(1.182)</b>	<b>(1.196)</b>

## 32. Despesas com Provisões

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(39)	(81)	(102)
Provisões para Garantias Prestadas	(261)	(495)	(395)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	222	414	293
<b>Total</b>	<b>(39)</b>	<b>(81)</b>	<b>(102)</b>

## 33. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	-	-	158
Ganhos de Capital	1	5	7
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(19)	(20)	(21)
<b>Total</b>	<b>(18)</b>	<b>(15)</b>	<b>144</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 resultado não recorrentes no exercício de 2021 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 Pessoal Chave da Administração

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas realizadas no período:

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

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	37.109	8,4966%	582
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	4.428	1,0139%	24
<b>TOTAL</b>	<b>41.537</b>	<b>9,5105%</b>	<b>606</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>42.150</b>	<b>11,1843%</b>	

### PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2022

Empréstimos e Financiamentos	11,9395%
Crédito Rural (modalidades)	1,8060%
Aplicações Financeiras	11,1843%

b) Total geral das operações ativas e passivas:

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	3	-	0,0979%
Financiamentos Rurais	4.399	39	5,0572%
Empréstimos	723	7	0,7935%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	587	0,8720%	0%
Depósitos a Prazo	9.714	7,7417%	1,1029%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	20.821	28,5828%	1,1095%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	248	1,4149%	1,2215%

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.
Empréstimos	0,8630%
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	97,3529%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1,1098%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	1,0933%

Conforme a Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a eles são aprovadas em âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegado formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da Cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Crédito Rural	8.428
Empréstimos	883

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

Submodalidade Bacen	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de Outras Coobrigações	916	996

f) Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os montantes de remuneração e benefícios concedidos ao pessoal chave da administração, conforme deliberado em AGO em cumprimento à Lei 5.764/1971 art. 44, foram:

Descrição	2º Sem/2022	31/12/2022	31/12/2021
INSS Diretoria/Conselheiros	(210)	(404)	(315)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(777)	(1.553)	(1.376)
F.G.T.S. Diretoria	(51)	(95)	(49)

## 35.2 Cooperativa Central

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

O SICOOB SP, 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 SP 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 COOCRELIVRE responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB SP 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 SP:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira – Nota 4	292.558	152.860
Ativo – Investimentos – Nota 11	-	13.583
TVM	24.176	3.090
<b>Total das Operações Ativas</b>	<b>316.734</b>	<b>169.533</b>

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

Descrição	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Ingressos de Depósitos Intercooperativos – Nota 4	17.285	27.714	6.757
<b>Total das Receitas</b>	<b>17.285</b>	<b>27.714</b>	<b>6.757</b>

## 36. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.955/2021, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado a seguir o cálculo dos limites:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de referência (PR)	185.987	160.681
Índice de Basileia (mínimo 11%) %	41,15	43,99

## 37. Gerenciamento de Risco

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

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

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

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

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

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

### 37.1 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.

### 37.2 Risco de Crédito

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

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

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

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

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

### 37.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

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

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

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

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

O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas, resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, e inclui:

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

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

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

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

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

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

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

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

### 37.4 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 de liquidez, com o objetivo de assegurar que o risco das entidades seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes

previstas nas políticas e nos manuais institucionais.

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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

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

a.1) limite mínimo de liquidez;

a.2) fluxo de caixa projetado;

a.3) aplicação de cenários de estresse;

a.4) definição de planos de contingência.

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

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

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

### 37.5 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 atuadas 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.

### 37.6 Gerenciamento de Capital

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

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

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

### 37.7 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;

b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;

c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;

d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, pessoas, instalações, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e depois da interrupção;

e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

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

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

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

### 38. Seguros Contratados – Não Auditado

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

### 39. Plano Para a Implementação da Regulamentação Contábil Estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021

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

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

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

#### a) Resumo do Plano de Implementação

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

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

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

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

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

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

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

ORLÂNDIA-SP

RODOLFO LOMBARDI ARCHANGELO  
DIRETOR ADMINISTRATIVO FINANCEIRO

SABRINA FORONI LEANDRO  
CONTADORA 1SP233987/O-5

# Mais que uma escolha FINANCEIRA.

## Fazer parte do Sicoob Coocrelivre é:

- Mais que cliente, ser dono ou dona.
- Ter participação nos resultados todo ano.
- Contar com um atendimento mais próximo.
- Aproveitar taxas e tarifas mais justas.
- Ajudar toda a comunidade a se desenvolver.

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

CONHEÇA OS MOTIVOS PARA SE ASSOCIAR E ABRIR SUA CONTA EM:  
[SICOOB.COM.BR/MAISQUEUMAESCOLHA](https://sicoob.com.br/maisqueumaescolha)

 **SICOOB COOCRELIVRE**  40 ANOS



## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da **COOPERATIVA DE CRÉDITO COOCRELIVRE – SICOOB COOCRELIVRE**, abaixo assinados, em cumprimento das atribuições legais e estatutárias dispostas no Art. 53, inciso IV do Estatuto Social aprovado na Assembleia Geral Extraordinária de 29 de março de 2022, procederam o exame e análise que compreende o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 bem como as respectivas Demonstrações das Sobras e Perdas, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa, em conjunto com o relatório dos Auditores Independentes, constatando estarem os mesmos em perfeita ordem, sendo de opinião de que foram atendidas todas as exigências estipuladas pelos órgãos reguladores e fiscalizadores. Conforme acima exposto o Conselho Fiscal é favorável à aprovação das contas pela Assembleia Geral Ordinária, não havendo votos dissidentes.

Orlândia – SP, **28 de março de 2023.**

**Geraldo Augusto Leça Teixeira**  
Conselheiro

**Romualdo de Lima**  
Conselheiro Secretário

**Sebastião dos Santos Candido**  
Conselheiro Coordenador



---

SICOOBCARD  
TAMBÉM É  
**ECONOMIA**

Faça compras no  
crédito e acumule  
pontos para trocar  
por crédito na fatura.

 **SICOOB COO RELIVRE** 



## EMPRÉSTIMOS

- Cheque Especial
- Crédito Rotativo
- Crédito Rural
- CDC Veículos
- Antecipação de 13º salário
- Antecipação de Imposto de Renda
- Desconto de Recebíveis
- Cheques pré-Datados, NPR, Duplicatas
- Capital de Giro
- Conta Garantida
- Crédito Consignado
- Crédito Pessoal



## APLICAÇÕES

- RDC
- Poupança
- LCA
- LCI
- Sicoob Previ



## REPASSES

- BNDES
- FINAME



## CAPTAÇÃO

- Sicoob Cotas Partes
- Procapcred



## SERVIÇOS

- Recebimento de Convênios
- Conta Corrente
- Cobrança (Boletos)
- Cartões Pré Pago Coopcerto
- Débito automático / Programado
- Cartão de Crédito
- Cartão de Débito
- Consórcios
- Seguros
- Sipag
- Internet Banking
- Terminais de Auto Atendimento
- Pix



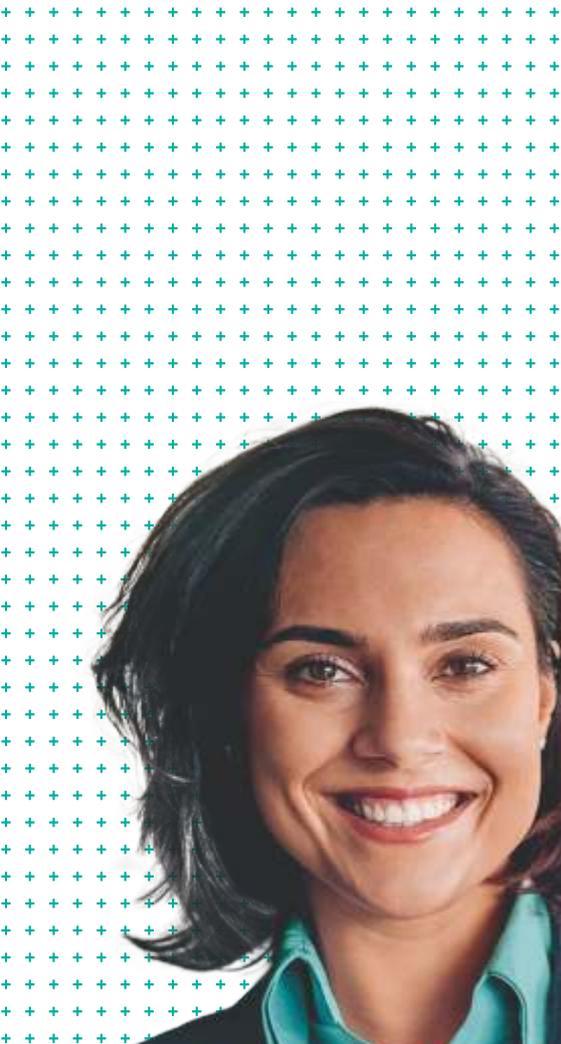
# SICOOB COOCRELIVRE 40





Lined writing area consisting of horizontal teal lines.

# É da sua conta!



 **SICOOB COO RELIVRE**



SIGA E COMPARTILHE A  
SICOOB COO RELIVRE

