

A smiling man and woman in business attire. The man, on the right, has a beard, glasses, and is wearing a grey blazer over a blue sweater and white shirt. The woman, on the left, has curly hair and is wearing a green blazer. They are both smiling and looking towards the camera.

RELATÓRIO ANUAL DE SUSTENTABILIDADE 2022



SICOOB COCRE
Instituição Financeira Cooperativa

RELATÓRIO ANUAL DE SUSTEN TABILI DADE 2022

PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Evandro Piedade do Amaral

VICE-PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Thiago Lima Salgado

MEMBROS DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Marina Sturion Bortoletto

Luís Carlos Marin Giusti

Lourenço Jorge Tayar

Lucas Grandis

Valéria Rueda Elias Spers

MEMBROS DO CONSELHO FISCAL

Valter Luís Graciano

Ricardo Lorenzi Pupin

Celia Regina Zanin

Fabricio de Almeida Cezarin

Ivan Santin

Renata Furlan Lopes

DIRETORIA EXECUTIVA

Nivaldo José Camillo de Oliveira - Diretor Executivo

Paulo Roberto Calixto Massarutto - Diretor Administrativo Financeiro

Tatiane Helena Leonessa - Diretora de Controles Internos e Riscos



Evandro Piedade do Amaral
Presidente do Conselho de Administração

MENSAGEM DO PRESIDENTE

EVOLUÇÃO CONTÍNUA

AO LONGO DOS ANOS, O COOPERATIVISMO VEM SE CONSOLIDANDO COMO UM IMPORTANTE MOVIMENTO PARA A TRANSFORMAÇÃO SOCIAL. NO ÚLTIMO BIÊNIO, COM AS INSTABILIDADES DO MERCADO E DAS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS, DECORRENTES DA PANDEMIA, GUERRA E INFLAÇÃO NA EUROPA, ENTRE OUTROS FATORES, A ECONOMIA GLOBAL FICOU EXTREMAMENTE FRAGILIZADA E TEM APRESENTADO UM RITMO DE RECUPERAÇÃO LENTO.

Justamente, neste período, o cooperativismo financeiro se mostrou uma alternativa viável e confiável, que tem contribuído sensivelmente para a recuperação da economia local, consolidando-se como um segmento sustentável.

Neste sentido, a Sicoob Cocre conseguiu caminhar em uma via oposta ao cenário econômico mundial, adotando estratégias assertivas, que permitiram a evolução da cooperativa e possibilitou o alcance de um dos melhores resultados de toda a sua história.

A cooperativa cresceu, conquistou mais cooperados, dobrou o número de operações de crédito, aumentou em captação de recursos e possibilitou ao cooperado a economia em milhões de recursos ao optar por fazer operações financeiras com a Cocre.

Mais do que isso, a cooperativa se consolidou como uma instituição financeira sustentável, sólida, transparente, sempre atenta ao cumprimento dos sete princípios do cooperativismo. Desta forma, podemos afirmar com certeza que os investimentos e as iniciativas viabilizadas contribuíram ativamente com o desenvolvimento socioeconômico das regiões em que a Cocre está inserida.

Além disso, neste exercício intensificamos o investimento em capacitações, programas de aperfeiçoamento de todo o nosso quadro de profissionais, que garantiram a excelência nos processos de atendimento ao cooperado, reconhecida por meio da pesquisa NPS que avalia o índice de satisfação do associado.

Ampliamos também a nossa atuação social, por meio dos programas e as ações que beneficiaram direta e indiretamente a um número expressivo de pessoas, equivalente a população de um município de médio porte.

Apresento esse relatório com o sentimento de dever cumprido e com o olhar otimista em relação ao futuro, já com a entrega dos projetos de modernização e melhorias de agências, ampliação da atuação em novos municípios e outras implementações de inovações tecnológicas que vão possibilitar o atendimento cada vez mais eficiente, personalizado, que proporcione a evolução contínua da nossa cooperativa.

Boa leitura.

SUMÁRIO

Propósito	07	Melhores Empresas para se Trabalhar	21
Projetos Sociais	08	Inauguração Cocre Iracemápolis	23
Serh Experience	12	Resultados	24
Vila Cocre	14	Demonstrativos Contábeis	30
Ações em Prol das Pessoas	16	Parecer Fiscal	74
Ações que Melhoram o Clima	20		



PONTOS DE ATENDIMENTO



01 – Araras
R. Barão de Arary, 730 - Centro
CEP: 13600-170



02 – Charqueada
Av. Ítalo Lorandi, 729
CEP: 13515-000



03- Iracemápolis
R. Pedro Chinelatto, 456 - Centro
CEP: 13495-041



06 – Saltinho
Av. Sete de Setembro, 1598 - Centro
CEP: 13440-013



07 – Cosmópolis
R. Campinas, 330 - Centro
CEP: 13150-000



08- Rio Claro
Av. Cinco, 155 - Centro
CEP: 13500-380



09- Rio das Pedras
R. Prudente de Moraes, 247 - Centro
CEP: 13390-000



10 – Chavantes
R. Coronel Azarias Bueno, 437 - Centro
CEP: 18970-000



11- Piracicaba – Centro
R. do Rosario, 700 - Centro
CEP: 13400-183



12 – Santa Bárbara D'Oeste
R. Prudente de Moraes, 06 - Centro
CEP: 13450-048



13 – Piracicaba – Vila
Av. Monsenhor Gerônimo Galo, 49 - Vila
Rezende - CEP: 13405-242



14 – Piracicaba – Paulista
R. Dr. Edgard Conceição, 542 Paulista
CEP: 13401-100



15 – São Pedro
R. Joaquim Teixeira de Toledo, 764
Centro - CEP: 13520-000



16 – Laranjal Paulista
R. Governador Pedro de Toledo, 260
Centro - CEP: 18500-000



17 – Sumaré
Av. Rebouças, 2616 - Centro
CEP: 13170-023



18 – Espaço de Negócios
Av. Carlos Botelho, 372 - São Dimas
CEP: 13416-145



19 – Cocre Store
Av. Limeira, 722 - Shopping Piracicaba
(Piso L2) - Areião - CEP: 13414-900



20 – Serra Negra
R. 7 de Setembro, 217 - Centro
CEP: 13930-000



21 – Mogi Mirim
R. Senador José Bonifácio, 7 - Centro
CEP: 13800-060



22 – Piracicaba – Matriz
Av. Comendador Luciano Guidotti, 1937
Jardim Caxambu - CEP: 13425-000



23 – Pirassununga
R. XV de Novembro, 1227 - Centro
CEP: 13630-140



Unidade Administrativa
Av. Comendador Luciano Guidotti, nº1937
Jardim Caxambu - CEP: 13425-000

CENTRAL DE
ATENDIMENTO

0800 756 3207



CONFIANÇA, COOPERAÇÃO E DESENVOLVIMENTO

A Cocre existe por você! Sim, essa frase que inicia este relatório representa um modo de pensar e agir dentro da instituição financeira cooperativa Cocre.

Da presidência ao aprendiz, o conceito que está disseminado entre as pessoas da instituição é o de que nós existimos para fazer as pessoas crescerem, se desenvolverem e serem melhores em seu dia a dia, o que também melhora a comunidade e o país como um todo, auxiliando no desenvolvimento da economia e promovendo a sustentabilidade.

A Cocre é uma cooperativa de crédito que tem 54 anos de história e faz parte do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob. Além do agronegócio, a instituição oferece soluções financeiras para os setores de comércio, serviços e indústria, além de pessoas físicas, disponibilizando aos cooperados todos os serviços e produtos do sistema bancário nacional e com a fiscalização do Banco Central.

A cooperativa atua em todo o Brasil e conta com 21 agências nas cidades de Araras, Charqueada, Chavantes, Cosmópolis, Iracemápolis, Laranjal Paulista, Mogi Mirim, Rio Claro, Rio das Pedras, Saltinho, Santa Bárbara d'Oeste, São Pedro, Serra Negra, Sumaré e Pirassununga, além de um Espaço de Negócios e uma Unidade Administrativa na cidade de Piracicaba.

Diferentemente dos bancos tradicionais, que em geral são controlados por um grupo de acionistas que visam

o lucro próprio, as cooperativas são constituídas pelos próprios cooperados para atender seus objetivos. E é esse o nosso maior diferencial: **existimos porque você existe**. Se você crescer, todos crescem. Cooperação é mais que uma palavra, é nosso jeito de pensar e agir. Vamos juntos promover a justiça financeira, a intercooperação, o desenvolvimento sustentável e a realização de sonhos? Se é para fazer a diferença na vida das pessoas, pode contar com a gente, porque **a Cocre ExistePorVocê!**

Missão

Proporcionar educação financeira, experiências inovadoras e encantadoras aos nossos cooperados e comunidade.

Visão

Ser referência em cooperativismo, construindo relacionamentos sustentáveis através da confiança, conectando e desenvolvendo pessoas e negócios.

Valores

Cooperativismo, excelência, confiança, respeito, valorização das pessoas, sustentabilidade, inclusão, comunicação, transparência, inovação, simplicidade, liderança inspiradora, ética e integridade.

Propósito

Juntos, promover a justiça financeira, a intercooperação, o desenvolvimento sustentável e proporcionar a realização de sonhos.



PENSOU COCRE

PENSOU SUSTEN- TABILIDADE

Ações e projetos sociais
ao longo de 2022

O sétimo princípio do cooperativismo consiste no interesse pela comunidade. Neste sentido, a Cocre atua desde o início das suas operações na implantação de programas e iniciativas, visando reforçar o compromisso com a justiça financeira e contribuir com o desenvolvimento da sociedade em geral. No último quadriênio, a cooperativa intensificou suas atividades e implantou 13 programas e ações sociais, que beneficiaram aproximadamente 32 mil pessoas, sendo 12 mil apenas em 2022.

Viabilizados pela área de ESG (Environmental – meio ambiente; Social; **Governance – governança**), os programas são voltados a vários eixos da sociedade e envolvem as temáticas de empreendedorismo, geração de empregos, educação financeira e voluntariado, todos implantados nos 16 municípios de atuação da Cocre.

Entre o portfólio de programas instituídos pela cooperativa, em 2022 os que mais se sobressaíram foram o **Moedinha**, **Quick Massage**, **Coral Cocre**, **Crescendo e Aprendendo**, **Coopera Empreendedor** e **Vila Cocre**.

Além dos programas, a cooperativa promoveu outras grandes campanhas/projetos sociais e ações de porte menor, das quais foram obtidos os seguintes saldos:

- **Campanha Páscoa Solidária** – arrecadação de chocolates que beneficiou 651 crianças.

- **Campanha Aqueça Corações** – arrecadação de 2.545 agasalhos e cobertores.

- **Campanha de arrecadação de fraldas geriátricas** – Sendo realizadas em Piracicaba por meio do evento Serh Experience que arrecadou 8.400 unidades, destinadas ao Fundo Social de Solidariedade e 1.200 direcionadas ao Lar São Vicente de Paula, localizado no município de Chavantes. Totalizando o montante de 9.600 fraldas arrecadadas.

- **Arrecadação de alimentos** – coleta realizada entre os colaboradores de 1(uma) tonelada de alimentos, destinados ao Centro de Reabilitação de Piracicaba.

- **Dia C e Dia D** – arrecadação de produtos de limpeza e higiene, doados as instituições Lar de Velinhos de Piracicaba e Lar Betel.

- **Doação de Sangue** – os colaboradores se reuniram voluntariamente para ajudar ao Hemonúcleo de Piracicaba.

- **Doação de leite** – instituições de ensino infantil de Rio das Pedras.

- **Ação de conscientização ao Outubro Rosa** – doação de 80 lenços para o Cekan e o IMP – Instituto de Mama de Piracicaba.



MOEDINHA

O Moedinha é realizado em parceria com a consultoria Think com as instituições de ensino público, que envolvem atuação direta com estudantes e capacitações específicas com o corpo docente. Neste ano, o programa foi realizado em quatro escolas de Piracicaba e Mogi Mirim.



O Coral Cocre, é um projeto desenvolvido com a Teia Vocal há mais de um ano, que envolve a participação de funcionários, associados e público, que recebem aulas de expressão

corporal, técnicas vocais e apresentações abertas em eventos. Em 2022, o grupo fez 10 exposições públicas que concentraram a adesão de mais de 1.500 pessoas.

O Quick Massage é promovido em parceria com a instituição Avistar, que consiste na doação dos equipamentos (cadeiras), subsídio da capacitação dos deficientes visuais atendidos pela ONG e

organização de sessões de massoterapias nas agências ministradas pelos alunos (destinados aos colaboradores e cooperados). No segundo semestre, o programa foi realizado em cinco agências.



CORAL COCRE



CRESCENDO E APRENDENDO

O Coopera Empreendedor, executado por meio do Sebrae, em que são selecionados cooperados que estão empreendendo e, desta forma, recebem instruções técnicas para impulsionar os negócios, a elaboração de planos estratégicos, organização orçamentária,

posicionamento em redes sociais e público, entre outras táticas administrativas. A cooperativa realizou uma oficina online com programação especial realizada em três dias de imersão no conteúdo ministrado por especialistas da consultoria.

O Crescendo e Aprendendo, consiste na promoção de oficinas de capacitações profissionais para jovens e menores aprendizes, em que recebem orientações sobre o

mercado de trabalho, as oportunidades no âmbito financeiro, cooperativismo, primeiro emprego, entre outras informações relacionadas ao campo profissional.



COOPERA EMPREENDEDOR

SERH EXPERIENCE

**1º SERH EXPERIENCE REÚNE
APROXIMADAMENTE 2000
PESSOAS EM PIRACICABA**

‘Geração Millenium e seus medos, Amor pelo Trabalho e A vida que vale a pena ser vivida’, foram os três temas proferidos por Luís Felipe Pondé, Clóvis de Barros Filho e Leandro Karnal, que promoveram uma imersão profunda em filosofia, comportamentos da contemporaneidade, reflexões sobre propósitos e perspectivas de futuro, no evento SERH Experience, promovido pela Cocre.

Durante os três dias de evento, a iniciativa promovida pela área de Gente e Cultura, reuniu aproximadamente 2.000 mil pessoas no Teatro Municipal Dr. Losso Netto, em Piracicaba, que tiveram acesso aos ensinamentos compartilhados pelos pensadores mais relevantes da atualidade por meio das palestras ministrada com abordagens descontraídas, repletas de críticas às tendências e dos momentos de debates.

No primeiro dia de palestra, o fórum de discussões foi composto pelo presidente do Conselho de Administração, Evandro Piedade do Amaral e Nivaldo Camillo, Diretor Executivo da Cocre, que conversaram com o professor Luís Felipe Pondé. Já no segundo encontro, a roda de conversa envolveu a participação da superintendente de Gestão da Estratégia, Gislaine Xavier e Wagner Hennicka, superintendente Comercial, com Clóvis de Barros Filho. Já no encerramento, o bate-papo contemplou a presença de Paulo Massarutto, diretor administrativo financeiro e Nivaldo Camillo, com o professor Leandro Karnal.



VILA COCRE

ESPECIAL DE NATAL ENCANTA PIRACICABA

A atmosfera natalina tomou conta da Avenida Carlos Botelho, ultrapassou as fronteiras de Piracicaba e ditou o clima de descontração vivenciado por mais de sete mil pessoas que participaram da 2ª edição da Vila Cocre, promovida na semana de 08 a 10 de dezembro pela cooperativa.

Durante três dias do evento oferecido gratuitamente, o público de mais 7.500 pessoas pôde compartilhar a experiência de reviver a infância, brincar com “neve cenográfica” em plena avenida, cantarolar as tradicionais canções natalinas com o Coral Cocre e a Mississippi Jazz Band, se deliciar com pipoca e algodão doce, tirar fotos, se divertir com Papai, Mamãe Noel e a trupe de ajudantes, encenados pela companhia Encanto Produções e assistir o espetáculo Casa de Noel, promovido pelo MBM Escritório de Ideias. Um presente da Cocre para a comunidade.



COCRE WEEK

EVENTO REUNIU MAIS DE 2.600 PESSOAS ONLINE E PRESENCIALMENTE

A Cocre realizou entre os dias 21 e 24 de março a primeira edição da Cocre Week, que trouxe grandes nomes da inovação para discutir o tema, integrado ao contexto de aceleração e mudanças tecnológicas. A ocasião foi marcada como o maior evento de inovação da região de Piracicaba e reuniu mais de 2.600 pessoas.

O evento foi encerrado em grande estilo, com o renomado pesquisador Arthur Igreja, palestrante em mais de 150 eventos por ano como o TEDx no Brasil, Europa, Estados Unidos e América do Sul. É autor do best-seller sobre inovação “Conveniência é o nome do Negócio” e co-fundador da plataforma AAA Inovação com Ricardo Amorim.

A palestra de encerramento abrilhantou ainda mais as reflexões acerca do tema inovação.

ACESSE A MATÉRIA COMPLETA
ESCANEANDO COM A CÂMERA
DO SEU SMARTPHONE



PENSOU COCRE PENSOU GENTE FELIZ

Ações em prol das pessoas

O CUIDADO COM AS PESSOAS VAI ALÉM...

Segunda melhor cooperativa de crédito para se trabalhar no país, décima primeira entre as melhores do Estado de São Paulo (Médio Porte), segundo o *Great Place to Work*. Esses são alguns dos títulos conquistados em 2022, que tem consolidado a Cocre no mercado e a inserido em um patamar privilegiado frente ao cenário nacional.

Esse panorama se dá, principalmente, pela premissa de que a cooperativa é feita por pessoas, para pessoas. Neste sentido, nos

últimos anos a Cocre tem investido cada vez mais em metodologias, benefícios e ações, com a finalidade de construir e manter um ambiente mais harmônico, colaborativo, perpetuar o protagonismo e valorizar o ser humano.



Treinamentos Síncronos/Presenciais 2022	129
Treinamentos Assíncronos 2022	7312
Palestras	5
Média de Horas de Treinamento por colaborador	94h

COLABORADORES EM 12/2021	
187	3
COLABORADORES	DIRETORES
COLABORADORES EM 12/2022	
223	3
COLABORADORES	DIRETORES

QUADRO FUNCIONAL	
ESTATUTÁRIOS	
Diretoria Executiva	3
Conselho de Administração	7
Conselho Fiscal	6
TOTAL DE 16	

RELATÓRIO DE ESTATÍSTICAS

CONTRATO TRABALHO		
Aprendiz	4	1,79%
Estagiário	2	0,90%
Funcionário	217	97,31%
TOTAL	223	100%

GÊNERO		
Feminino	150	67,26%
Masculino	73	32,74%
TOTAL	223	100%

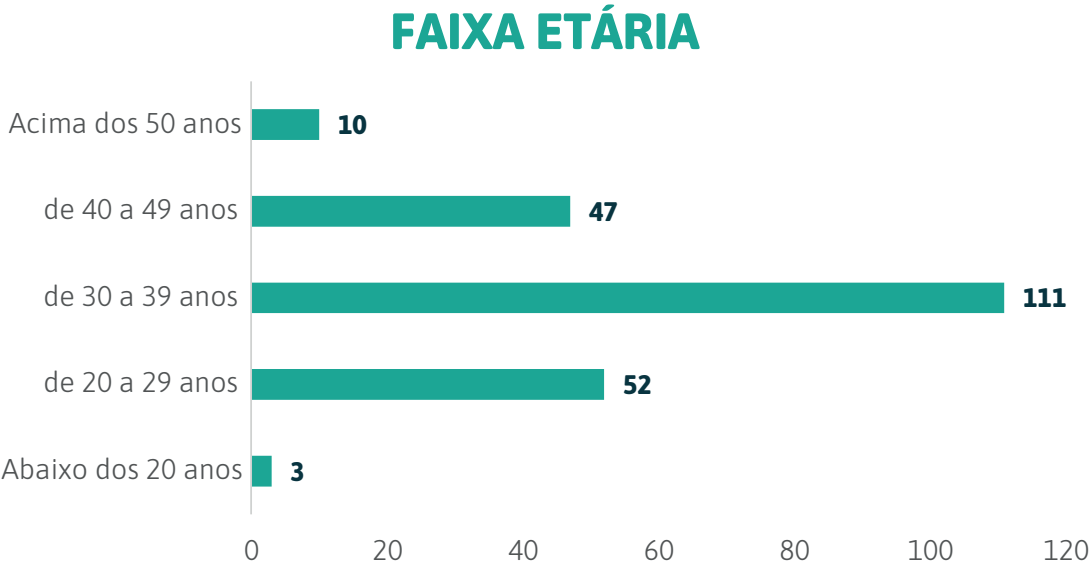
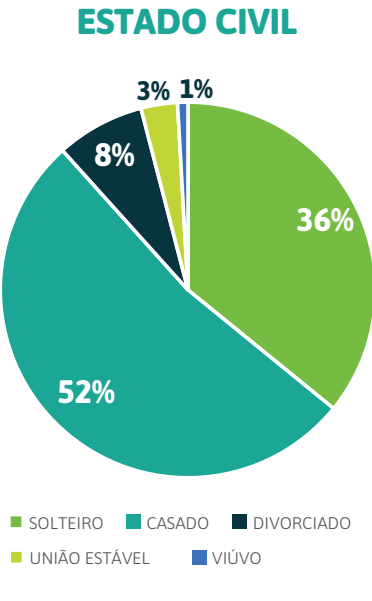
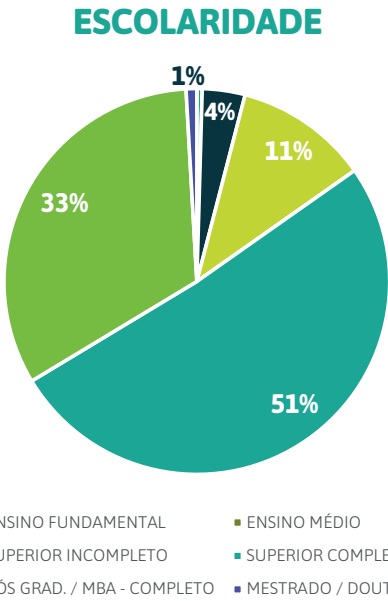
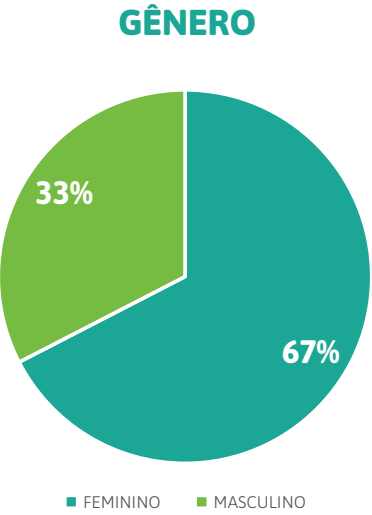
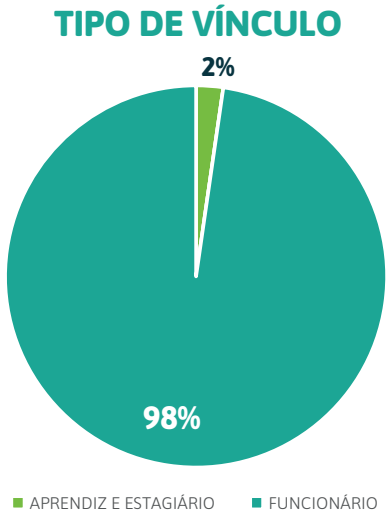
ESCOLARIDADE		
Ensino Fundamental	1	0,45%
Ensino Médio	8	3,59%
Superior Incompleto	25	11,21%
Superior Completo	114	51,12%
Pós Grad. / MBA - completo	73	32,74%
Mestrado / doutorado	2	0,90%
TOTAL	223	100%

DIRETORES E CONSELHEIROS		
Conselho de Administração	7	43,7%
Conselho Fiscal	6	37,5%
Diretoria Executiva	3	18,7%
TOTAL	16	100%

FAIXA ETÁRIA		
Abaixo dos 20 anos	3	1,35%
De 20 a 29 anos	52	23,32%
De 30 a 39 anos	111	49,78%
De 40 a 49 anos	47	21,08%
Acima dos 50 anos	10	4,48%
TOTAL	223	100%

ESTADO CIVIL		
Solteiro	80	35,87%
Casado	117	52,47%
Divorciado	17	7,62%
União Estável	7	3,14%
Viúvo	2	0,90%
TOTAL	223	100%

TEMPO ATIVIDADE		
Até 2 anos	110	49,33%
De 2 a 4 anos	48	21,52%
De 4 a 6 anos	25	11,21%
De 6 a 8 anos	12	5,38%
Acima de 8 anos	28	12,56%
TOTAL	223	100%





AÇÕES QUE MELHORAM O CLIMA



INICIATIVAS QUE REFORÇAM O CUIDADO COM AS PESSOAS

A Cocre tem investido na formação e no cuidado das pessoas ao longo dos últimos anos. Alguns exemplos saltam aos olhos. Para se ter uma ideia, em 2022 a cooperativa promoveu mais da metade dos seus colaboradores, reforçando a prática de mérito por engajamento e entregas. Além disso, a Cocre conta com benefícios que vão além do ganho financeiro, como auxílio academia, incentivo à alimentação saudável, terapia gratuita, bolsas de estudos que vão de 50% a até 80% e programas de desenvolvimento internos como o SERHumano, que traz psicanalistas para dentro da empresa para falar sobre a formação de bons seres humanos com base em conceitos da psicanálise e da psicologia, a Academia de formação de liderança, CocrEduca, além de parcerias com renomados institutos que permitem a formação e o desenvolvimento contínuos dos times.



GUARDIÕES DO CLIMA

Um grupo de pessoas com uma missão muito clara e definida: atuar como o termômetro do clima no seu local de trabalho e apoiar ações que impactam positivamente para um ambiente leve e feliz. Os Guardiões do Clima são eleitos pelos próprios colaboradores anualmente e estão presentes em todas as áreas e agências.

Cooperativa se consagra em premiações de gestão



A Cocre foi destaque em três premiações promovidas no cenário local, estadual e nacional

A sala Golden Hall do WTC Events Center ficou pequena diante do tamanho da euforia dos mais de 15 representantes da Cocre, que estiveram presentes para conferir a consagração da empresa como a 11ª dentre as 100 Melhores Empresas para Trabalhar no estado de São Paulo.





A classificação obtida representa um avanço significativo no ranking subindo duas posições em relação ao panorama do ano anterior. O ranking elaborado pela consultoria global, *Great Place to Work (GPTW)*, envolveu a análise de 691 empresas, que foram analisadas em vários parâmetros que envolveram a aplicação de uma pesquisa de clima, da qual é necessário ter 70% de avaliação positiva dos itens e o mínimo de 70% adesão do quadro de colaboradores. Além desse tópico, é realizada uma avaliação do perfil organizacional e das práticas culturais. A partir destes quesitos a nota é constituída.

Segundo o CEO da Cocre, Nivaldo Camillo, que esteve presente para receber a premiação, o reconhecimento reflete a premissa da Cocre que está baseada em cuidar das pessoas.

“A Cocre é feita por pessoas e não há como negar o fato de que o estado emocional do colaborador interfere na performance da empresa, tanto positivamente, quanto negativamente, por isso a nossa prioridade é assegurar que o nosso time seja composto de pessoas satisfeitas, felizes e que gostem do que fazem, para que esse contentamento se reflita em um atendimento diferenciado e com mais qualidade para os nossos associados. Para isso, investimos constantemente em capacitações e benefícios por eles e para eles. O prêmio conquistado reforça que as iniciativas implementadas pela Cocre estão dando resultado e podem ajudar a cooperativa a alçar voos ainda mais altos”, avalia.

GPTW – CATEGORIA NACIONAL

Já no cenário macro, a Cocre se consagrou como a segunda melhor cooperativa de crédito para se trabalhar, pelo Great Place to Work em nível nacional e décimo primeiro lugar na categoria médias empresas.

Para o presidente do Conselho de Administração da Cocre, Evandro Piedade do Amaral, a classifi-

cação do GPTW demonstra a eficácia dos investimentos realizados pela cooperativa. “Nos últimos anos, a cooperativa reformulou os processos operacionais, que contribuíram com o alcance de um alto nível de maturidade, com isso identificamos a necessidade de fortalecer as ações para os colaboradores, que de fato são os que “constroem” diariamente a cooperativa.

Intensificamos os investimentos em benefícios, capacitações, políticas de reconhecimento das boas práticas e desenvolvemos condições diferenciadas de trabalho, para garantir que as equipes tenham as melhores experiências aqui na Cocre e, consigam de alguma forma replicar isso aos nossos cooperados. Essas iniciativas se mostraram efetivas e têm auxiliado com o desenvolvimento sustentável e exponencial da empresa. O resultado do GPTW corrobora que estamos no caminho certo”, avalia o presidente.

TOP OF MIND – CENÁRIO REGIONAL

Presente na memória e na vida dos piracicabanos há pouco mais de 53 anos, a Cocre foi lembrada por 34,1% dos entrevistados na pesquisa ‘Marcas de Sucesso – Top of Mind 2022’, realizada pela Gazeta de Piracicaba, em parceria com o Instituto CW7 de Pesquisa. A segunda colocada foi citada por 29,5% dos ouvidos.

Para o presidente do Conselho de Administração da Cocre, Evandro Piedade do Amaral, o resultado é o reconhecimento de um trabalho de anos. “O nosso foco é cuidar de gente e dar retorno econômico e financeiro através das pessoas, e não apesar delas. Isso tem sido o diferencial do nosso negócio e transmitido uma mensagem muito positiva para o mercado”, ressalta.

“Temos, ainda, nota NPS 81, o que nos coloca como uma das melhores instituições financeiras no que diz respeito ao atendimento, tudo isso impactando positivamente a comunidade, por meio dos nossos projetos sociais”, diz o presidente.

Cocre inaugura novo ponto de atendimento em Iracemápolis

A estrutura vai conferir mais comodidade e privacidade na recepção do cooperado

A agência de Iracemápolis/SP possui importância estratégica para a Cocre. Nos últimos anos, o ponto de atendimento conquistou números importantes para a cooperativa. Para manter o nível de excelência aos processos, disponibilizar aos associados operações cada vez mais aprimoradas e reforçar o compromisso de quase 20 anos junto ao município, a unidade inaugurou em dezembro, o novo ponto de atendimento em uma estrutura localizada na área central. A agência antiga foi desativada.

A principal novidade está na implantação de ambientes personalizados para atendimento exclusivo ao cooperado, a fim de oferecer maior comodidade e privacidade para tratativas de negócios e outras operações financeiras. Além disso, o novo prédio que conta com uma estrutura de dois andares, conta também com Caixas Eletrônicas, sala de reunião/ estação de trabalho, auditório, cozinha ampla, sala de descanso, para assegurar condições diferenciadas e confortáveis para os colaboradores realizarem as atividades.

Segundo Germano Brozulatto, gerente geral da agência, o novo design vai fortalecer ainda mais a relação entre o cooperado e a Cocre.

“A mudança para a nova estrutura é uma grande conquista para a cooperativa, pois acredito que a atuação da Cocre contribui com o desenvolvimento do município, ajudando a fomentar a economia local e fortalecendo a parceria instituída com Iracemápolis ao longo destes quase 20 anos”, avalia o gerente.

“A iniciativa demonstra que a cooperativa investe cada vez mais em projetos e metodologias operacionais, com a finalidade de aumentar a experiência positiva do associado e, desta forma,

consolidar o envolvimento dele com as ações da cooperativa”, salienta o superintendente Comercial, Wagner Hennicka.

Segundo Evandro Piedade do Amaral, presidente da Cocre, as mudanças realizadas demonstram o amadurecimento da cooperativa ao longo dos anos.

“O fato da mudança para esse novo prédio e a inauguração terem acontecido em 2022, é algo simbólico, pois a Cocre conseguiu conquistar neste momento um dos melhores resultados da cooperativa dos últimos anos, com mais de 25 mil associados, o alcance de R\$ 1,5 bilhões em ativos e recorde em sobras, isso sem mencionar nos reconhecimentos do setor que conquistamos ao longo deste período. Esse panorama demonstra que a gestão eficiente e a estratégia assertiva de ter as pessoas como o centro, estão construindo uma instituição mais sólida e com sustentabilidade e tudo isso reflete na relação com o cooperado”, avalia o presidente.



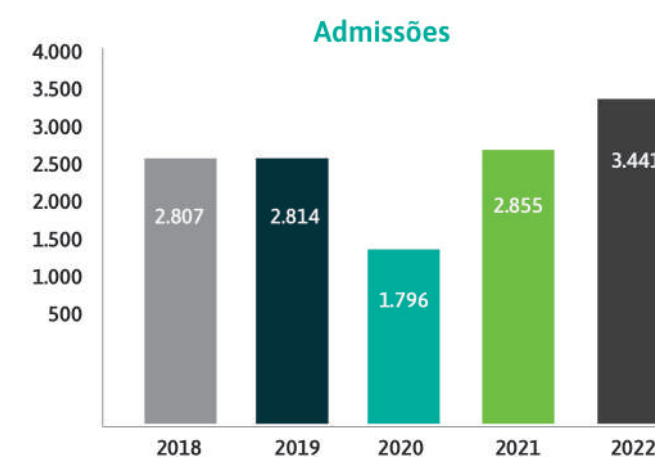
PENSOU COCRE PENSOU RESULTADOS

Quadro Social

Nos últimos cinco anos, a cooperativa evoluiu expressivamente em números de cooperados, sobras, ativos, operações de créditos, entre outros indicativos. O panorama a seguir apresenta os principais resultados obtidos pela Cocre e traça o crescimento da cooperativa durante este período.

Admissões

No exercício de 2022, a Sicoob Cocre admitiu 3.441 novos associados. O quadro associativo encerrou o período com 25.648 associados ativos, representando o aumento de 15% em relação ao exercício anterior.



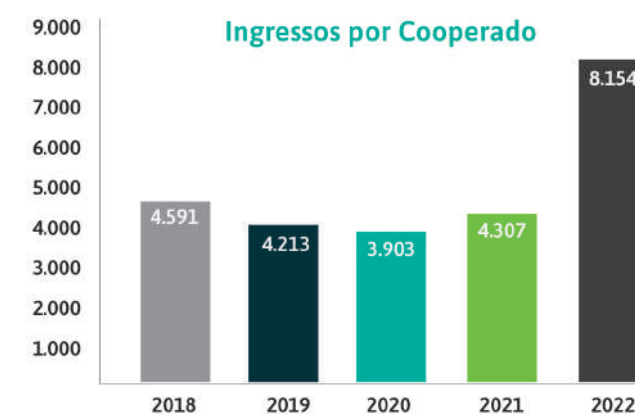
Cooperados

No último exercício, a Cocre apresentou o aumento de 15,5% no número de cooperados. Esse índice representa o nível de confiabilidade da cooperativa perante o mercado.



Resultado Referente aos Ingressos por Cooperado

Os ingressos por cooperados apresentou um aumento de 89% em relação ao exercício anterior, atingindo o resultado de R\$ 8.154.



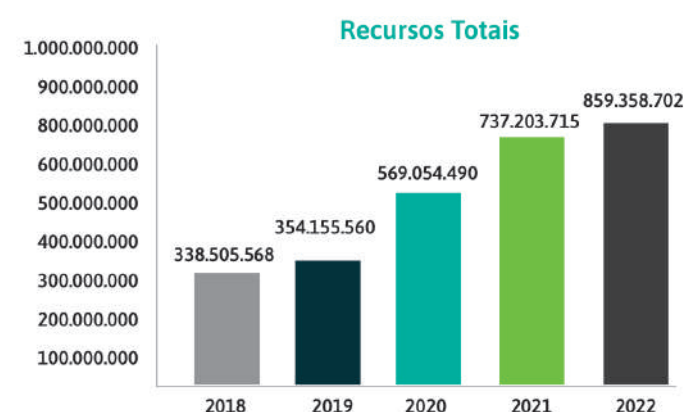
Ativos Totais

Este indicador apresenta a solidez da Sicoob Cocre no mercado financeiro, atingindo o valor de R\$ 1.493.645.827 bilhões. Um aumento de 28% em relação ao exercício anterior.



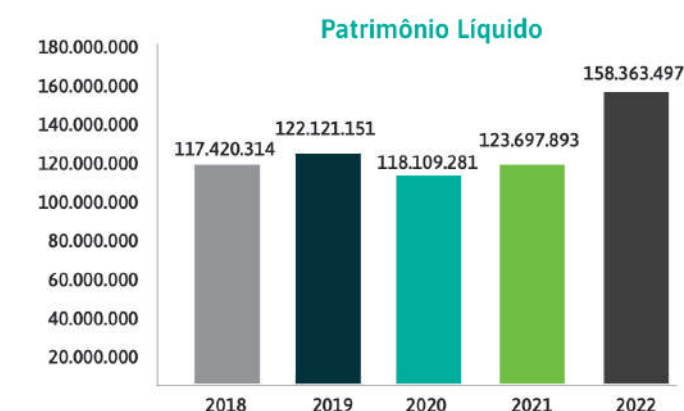
Recursos Totais

Os recursos totais que compõem disponibilidades, títulos e valores mobiliários, centralização financeira e aplicações interfinanceiras de liquidez, registraram o aumento de 17% em relação ao exercício anterior, chegando ao valor de R\$ 859.358.702.



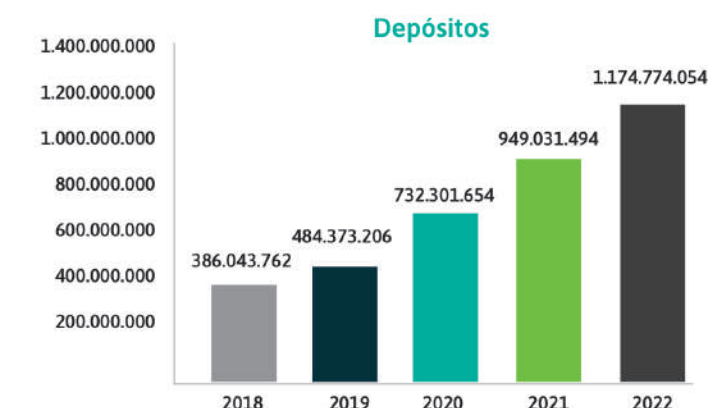
Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido apresentou aumento de 28% em relação ao exercício anterior, chegando a R\$ 158.363.497. Destacamos que a queda apresentada em 2020, ocorreu devido a devolução do capital social, aprovada em Assembleia no ano de 2019, destinada aos associados com mais de 75 anos e portadores de doença, conforme a lei 8.213/91.



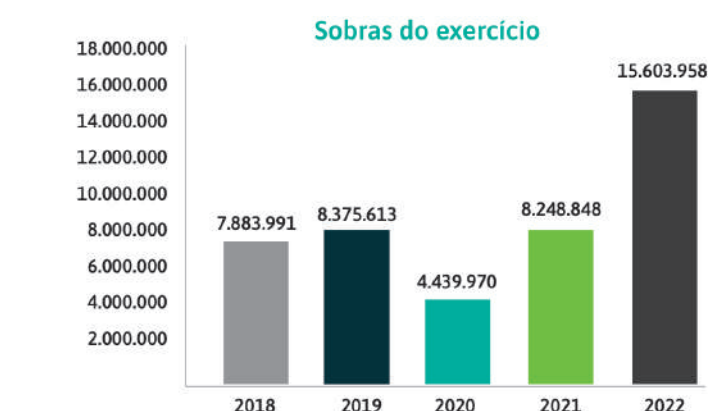
Depósitos

No exercício de 2022, houve aumento de 24% dos depósitos à vista, a prazo, LCA e LCI da cooperativa em relação ao exercício anterior. O crescimento entre anos demonstra a confiança dos associados aos produtos e serviços da Sicoob Cocre.



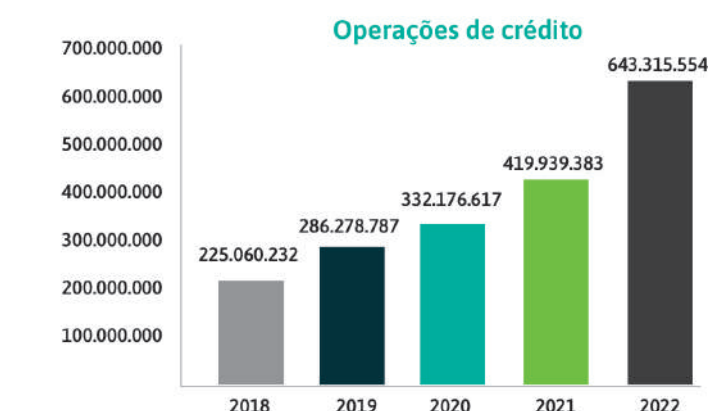
Sobras do Exercício

As sobras do exercício a disposição da assembleia referente ao ano de 2022 foi de R\$ 15.603.968 milhões, apresentando o aumento de 89% em relação ao exercício anterior.



Operações de Crédito

As operações de crédito da cooperativa registraram o crescimento de 53% em relação ao exercício anterior, atingindo o valor de R\$ 643.315.554



Com o objetivo de promover a transparência e gestão democrática, a Sicoob Cocre realizou no dia 12 de abril de 2023 sua Assembleia Geral Ordinária, considerada o momento mais importante da cooperativa. Na ocasião, o Presidente do Conselho de Administração, Evandro Piedade do Amaral, apresentou os resultados referentes ao exercício de 2022, que foram expressivos em números.

SETE POLOS DE TRANSMISSÃO PARA AMPLIAR A PARTICIPAÇÃO DOS COOPERADOS

Para proporcionar uma experiência ainda melhor aos cooperados, a Sicoob Cocre realizou além da Assembleia presencial em Piracicaba, no auditório do Centro Canagro, a transmissão do evento em tempo real nas agências de Chavantes, Iracemápolis, Laranjal Paulista, Mogi Mirim, Rio Claro e Serra Negra. Com isso, foi possível atingir mais de 780 pessoas, entre associados presentes nas agências e aqueles que assistiram à transmissão pelo canal da Sicoob Cocre no Youtube e no site da cooperativa.

Além disso, contamos com a importante participação de mais de 60 voluntários, que se dedicaram a apoiar os cooperados e facilitar todo o processo. Essa iniciativa demonstra o compromisso da cooperativa com a satisfação e a valorização de seus associados, proporcionando-lhes uma experiência completa e acessível.



SERRA NEGRA



RIO CLARO



CHAVANTES



MOGI MIRIM



LARANJAL PAULISTA



IRACEMÁPOLIS



Cocre – Relatório Anual de Sustentabilidade - 2022



RESULTADOS APRESENTADOS

SOBRAS BRUTAS

2021 | R\$ 15.5 MILHÕES

2022

R\$ 45.2 MILHÕES

CRESCIMENTO DE 191%

15.6

MILHÕES EM SOBRAS DISPONÍVEIS
PARA DISTRIBUIÇÃO AOS COOPERADOS
CRESCIMENTO DE 89%

JUROS AO CAPITAL + SOBRAS

R\$ 6.462.020,33

em JCP creditados no dia
30/12/2022 em Conta Capital

+

R\$ 15.603.967,89

à disposição da AGO

=

R\$ 22.065.988,22

CRESCIMENTO DE 100%
em relação a 2021

COOPERADOS

2021 22.207

2022 **25.648**

15%
CRESCIMENTO

CAPTAÇÃO

2021 R\$ 949 MILHÕES

2022 **R\$ 1.175 BILHÃO**

23,8%
CRESCIMENTO

**OPERAÇÕES
DE CRÉDITO**

2021 R\$ 419 MILHÕES

2022 **R\$ 643 MILHÕES**

53,2%
CRESCIMENTO

RESULTADO DA VOTAÇÃO

ITEM	PROPOSTAS	SIM	NÃO	ABSTENÇÕES
Prestação de contas dos órgãos de administração referente à 2022, acompanhada do parecer do Conselho Fiscal compreendendo: relatório da gestão, balanço, relatório de auditoria independente e demonstrativo das sobras apuradas	Aprovação das contas pela Assembleia	98,5%	0%	1,5%
Destinação das sobras apuradas, fórmula de cálculo e forma de pagamento	80% destinadas aos aplicadores; 10% destinado aos associados a soma dos juros pagos em Empréstimos, Crédito Rural RPL, Títulos Descontados, utilização de limite de conta corrente 10% destinado aos associados pela soma dos saldos médios em Conta Corrente	92,8%	5,4%	1,5%
Fixação do valor global para pagamento aos membros do Conselho de Administração	11,5% reajuste honorários	83,96%	12,42%	2,62%
Fixação do valor dos honorários aos membros do Conselho Fiscal	11,5 % reajuste honorários	88,72%	8,20%	3,08%
Fixação do valor global para pagamento aos membros da Diretoria Executiva, conforme Política de Remuneração aprovada em AGE de 21/03/2023.	11, 5% reajuste valor global (honorários + benefícios)	84,3%	12,5%	3,2%



PENSOU COCRE PENSOU EM TRANSPA RÊNCIA

Demonstrativos Contábeis

SUMÁRIO

Relatório da Administração	PÁGINA 32
1. Contexto operacional	PÁGINA 41
2. Apresentação das Demonstrações Financeiras	PÁGINA 41
3. Resumo das principais práticas contábeis	PÁGINA 44
4. Caixa e equivalente de caixa	PÁGINA 47
5. Aplicações interfinanceiras de liquidez	PÁGINA 47
6. Títulos e valores mobiliários	PÁGINA 48
7. Operações de Crédito	PÁGINA 49
8. Outros Ativos Financeiros	PÁGINA 51
9. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos	PÁGINA 52
10. Outros Ativos	PÁGINA 53
11. Investimentos	PÁGINA 53
12. Imobilizado de uso	PÁGINA 54
13. Intangível	PÁGINA 54
14. Depósitos	PÁGINA 54
15. Recursos de Aceite e e Emissão de Títulos	PÁGINA 55
16. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses	PÁGINA 56
17. Outros Passivos Financeiros	PÁGINA 56
18. Provisões	PÁGINA 57
19. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	PÁGINA 58
20. Outros Passivos	PÁGINA 58
21. Patrimônio Líquido	PÁGINA 59
22. Resultado de Atos Não Cooperativos	PÁGINA 60
23. Receitas de Operações de Crédito	PÁGINA 61
24. Dispendios e Despesas da Intermediação Financeira	PÁGINA 61
25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	PÁGINA 61
26. Rendas de Tarifas	PÁGINA 62
27. Dispendios e Despesas de Pessoal	PÁGINA 62
28. Outros Dispendios e Despesas Administrativas	PÁGINA 62
29. Dispendios e Despesas Tributárias	PÁGINA 63
30. Outros Ingressos e Receitas Operacionais	PÁGINA 63
31. Outros Dispendios e Despesas Operacionais	PÁGINA 64
32. Despesas com Provisões	PÁGINA 64
33. Outras Receitas e Despesas	PÁGINA 65
34. Resultado Não Recorrente	PÁGINA 65
35. Partes Relacionadas	PÁGINA 65
36. Índice de Basileia	PÁGINA 68
37. Benefícios a Empregados	PÁGINA 68
38. Gerenciamento de Risco	PÁGINA 68
39. Seguros Contratados – Não Auditado	PÁGINA 73
40. Plano Para a Implementação da Regulamentação Contábil Estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021	PÁGINA 73
Parecer do Conselho Fiscal	PÁGINA 74

Relatório da Administração

(em reais)

Bem-vindos, cooperados e comunidade.

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

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

Boa leitura!

1. Contexto Sicoob

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

2. Sustentabilidade

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

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

3. Nossa cooperativa

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

4. Política de Crédito

Nossa atuação dá-se principalmente por meio da concessão de empréstimos e captação de depósitos. Concessão essa que é realizada para cooperados após prévia análise, respeitando limites de alçadas pré-estabelecidos que devem ser observados e cumpridos. Realizamos, ainda, consultas cadastrais e análises através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 93% nos níveis de "AA" a "C".

5. Governança Corporativa

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

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

A cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos. O objetivo é acompanhar a aderência aos normativos vigentes, sejam eles internos e/ou sistêmicos (SICOOB SP e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

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

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

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

A cooperativa adota procedimentos para cumprir todas

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

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

6. Sistema de Ouvidoria

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

No exercício de 2022, a SICOOB COCRE registrou o total de setenta e cinco manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento e cartão de crédito. Das reclamações, trinta e duas foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, mas todas foram resolvidas conforme legislação vigente.

7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

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

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

8. Demonstrações dos Resultados da Cooperativa (Data-base: 31 de dezembro de 2022.)

Grandes números	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Resultados financeiros	172,17%	38.692.945,31	14.216.504,31
Patrimônio Líquido	38,44%	158.363.496,62	123.697.893,15
Ativos	28,45%	1.493.645.826,58	1.162.802.879,41
Depósitos na Centralização Financeira	10,30%	671.472.859,65	608.785.024,87

Número de cooperados	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Total	15,50%	25648	22207

Carteira de Crédito	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Carteira Rural	66,51%	242.737.956,43	145.781.454,11
Carteira Comercial	46,11%	400.577.598,04	274.157.928,82
Total	53,19%	643.315.554,47	419.939.382,93

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 18,65% da carteira, no montante de R\$ 127.741.715,44.

Captações	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos à vista	-1,86%	182.203.086,19	185.649.723,60
Depósitos sob aviso	-5,77%	2.573.272,80	2.730.786,31
Depósitos a prazo	16,77%	751.322.575,11	643.440.494,91
LCA	116,31%	196.553.102,93	90.866.915,73
LCI	59,89%	42.122.017,25	26.343.573,79
Total	23,79%	1.174.774.054,28	949.031.494,34

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 20,11% da captação, no montante de R\$ 235.217.079,53.

Patrimônio de referência	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Total	28,16%	158.145.552,47	123.393.183,38

9. Agradecimentos

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

Conselho de Administração e Diretoria.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros, Administradores e Associados da
Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre
Piracicaba - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre ("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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre 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.
- Concluimos 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, 27 de fevereiro de 2023

ERNST & YOUNG

Auditores Independentes S.S.

CRC-2SP034519/O

Wanderley Fernandes de Carvahlo Neto

Contador CRC-1SP300534/O-8



Balanco Patrimonial (em reais)
Balanco Patrimonial (em reais)
Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre
CNPJ nº 54.401.286/0001-46

DESCRIÇÃO	NOTAS	31/12/2022	31/12/2021	DESCRIÇÃO	NOTAS	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO		1.493.645.826,58	1.162.802.879,41	PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.493.645.826,58	1.162.802.879,41
DISPONIBILIDADES	4	6.321.491,08	6.601.995,47	DEPÓSITOS	14	936.098.934,10	831.821.004,82
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.499.292.636,29	1.152.623.608,43	Depósitos à Vista	-	182.203.086,19	185.649.723,60
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	100.477.384,29	53.639.907,45	Depósitos Sob Aviso	-	2.573.272,80	2.730.786,31
Títulos e Valores Mobiliários	6	81.086.966,84	68.176.787,38	Depósitos a Prazo	-	751.322.575,11	643.440.494,91
Relações Interfinanceiras	4	671.472.859,65	608.785.024,87	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	-	373.003.518,06	187.577.377,17
Centralização Financeira		671.472.859,65	608.785.024,87	Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15	238.675.120,18	117.210.489,52
Operações de Crédito	7	643.315.554,47	419.939.382,93	Relações Interfinanceiras	16	119.858.521,34	52.852.448,90
Outros Ativos Financeiros	8	2.939.871,04	2.082.505,80	Repasse Interfinanceiros	-	119.858.521,34	52.852.448,90
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	-	(21.725.426,73)	(23.372.612,81)	Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	3.625,69	21.342,84
(-) Operações de Crédito	7	(20.381.647,35)	(22.599.716,01)	Outros Passivos Financeiros	17	14.466.250,85	17.493.095,91
(-) Outras	8.1	(1.343.779,38)	(772.896,80)	PROVISÕES	18	2.040.775,80	1.554.614,81
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	904.981,29	590.294,94	OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	19	2.404.232,70	1.193.649,77
OUTROS ATIVOS	10	732.855,15	631.957,64	OUTROS PASSIVOS	20	21.734.869,30	16.958.339,69
INVESTIMENTOS	11	-	19.105.833,07	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		58.363.496,62	123.697.893,15
IMOBILIZADO DE USO	12	12.900.251,22	10.109.429,18	CAPITAL SOCIAL	21.a	58.257.237,26	52.410.274,34
INTANGÍVEL	13	447.446,95	447.446,95	RESERVAS DE SOBRAS	21.b	84.502.291,56	63.038.770,34
(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	12 e 13	(5.228.408,67)	(3.935.073,46)	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	21.c	15.603.967,80	8.248.848,47
TOTAL DO ATIVO		1.493.645.826,58	1.162.802.879,41	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.493.645.826,58	1.162.802.879,41
As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras							

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (em reais)
Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre
CNPJ nº 54.401.286/0001-46

	NOTAS	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
SalDOS em 31/12/2020		53.770.883	(39.039)	59.937.467	4.439.970	118.109.281
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		51.853	-	-	(4.439.970)	(4.388.117)
Movimentação de Capital						
Por Subscrição/Realização		898.140	(10.221)	-	-	887.919
Por Devolução (-)		(4.439.209)	-	-	-	(4.439.209)
Estorno de Capital		(2.400)	-	-	-	(2.400)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	1.712.501	-	1.712.501
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	684.298	684.298
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	16.458.084	16.458.084
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(2.241.579)	(2.241.579)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		2.180.267	-	-	-	2.180.267
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	4.813.805	(4.813.805)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(1.375.373)	(1.375.373)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	(462.776)	(462.776)
SalDOS em 31/12/2021		52.459.534	(49.260)	63.038.770	8.248.848	123.697.893

	NOTAS	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
SalDOS em 31/12/2021	52.459.534	52.459.534	(49.260)	63.038.770	8.248.848	123.697.893
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		62.086	-	-	(8.248.848)	(8.186.762)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.579.893	(17.920)	-	-	1.561.973
Por Devolução (-)		(1.761.946)	-	-	-	(1.761.946)
Estorno de Capital		(1.000)	-	-	-	(1.000)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	11.533.724	(11.533.724)	-
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	1.211.629	1.211.629
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	45.154.966	45.154.966
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:		-	-	-		
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(6.462.020)	(6.462.020)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		5.985.850	-	-	-	5.985.850
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	9.929.798	(9.929.798)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(2.837.085)	(2.837.085)
SalDOS em 31/12/2022		58.324.417	(67.180)	84.502.292	15.603.968	158.363.497

	NOTAS	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
SalDOS em 30/06/2022		52.058.783	(54.560)	63.038.770	23.168.002	138.210.995
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.173.323	(12.620)	-	-	1.160.703
Por Devolução (-)		(892.939)	-	-	-	(892.939)
Estorno de Capital		(600)	-	-	-	(600)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	11.533.724	(11.533.724)	-
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	1.211.629	1.211.629
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	21.986.964	21.986.964
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(6.462.020)	(6.462.020)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		5.985.850	-	-	-	5.985.850
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	9.929.798	(9.929.798)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(2.837.085)	(2.837.085)
SalDOS em 31/12/2022		58.324.417	(67.180)	84.502.292	15.603.968	158.363.497

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



Balanco Patrimonial (em reais)				
Demonstração dos Fluxos de Caixa (em reais)				
Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre				
CNPJ nº 54.401.286/0001-46				
	NOTA	2 º SEM. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		25.088.176,26	49.862.281,10	19.467.209,23
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	30	(2.162.861,67)	(2.162.861,67)	(618.362,10)
Distribuição de Sobras e Dividendos		(771.661,90)	(1.726.687,62)	(610.982,49)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	4.769.558,58	8.301.162,70	9.493.673,45
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	32	(11.802,14)	196.058,74	248.554,10
Provisões/Reversões Não Operacionais	33	(11.000,00)	(15.000,00)	11.000,00
Provisões/Reversões para Contingências	32	206.002,47	290.102,25	300.495,36
Atualização de Depósitos em Garantia	30	(3.706,95)	(5.247,92)	(526,75)
Depreciações e Amortizações	28	753.387,94	1.491.390,27	1.325.952,60
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		27.856.092,59	56.231.197,85	29.617.013,40
AUMENTO (REDUÇÃO) EM ATIVOS OPERACIONAIS				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(37.105.259,97)	(46.837.476,84)	(27.020.799,97)
Títulos e Valores Mobiliários		14.590.385,77	10.656.087,12	4.695.526,79
Operações de Crédito		(122.764.208,45)	(232.260.754,14)	(98.338.484,43)
Outros Ativos Financeiros		(1.231.179,60)	(1.915.883,50)	(789.766,06)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(225.600,01)	(314.686,35)	(80.448,78)
Outros Ativos		620.140,84	(85.897,51)	156.479,84
AUMENTO (REDUÇÃO) EM PASSIVOS OPERACIONAIS				
Depósitos à Vista		(13.648.562,52)	(3.446.637,41)	30.471.823,92
Depósitos sob Aviso		(264.966,02)	(157.513,51)	(2.767.222,01)
Depósitos a Prazo		95.582.103,40	107.882.080,20	140.318.102,43
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		58.720.998,79	121.464.630,66	48.311.949,38
Relações Interfinanceiras		48.318.731,82	67.006.072,44	37.301.840,25
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(17.717,15)	(17.717,15)	(4.638,09)
Outros Passivos Financeiros		13.921.769,12	(3.026.845,06)	(3.599.500,44)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		1.203.923,72	1.273.120,08	355.821,47
Outros Passivos		(6.132.443,02)	(6.392.806,18)	1.371.280,47
FATES - Atos Cooperativos		(2.837.085,06)	(2.837.085,06)	(1.375.372,83)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	(462.776,02)
Contribuição Social Pago		-	(62.537,15)	(40.831,41)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		76.587.124,25	67.157.348,49	158.119.997,91

ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	NOTA	2 º SEM. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Distribuição de Dividendos Recebidos		771.661,90	1.547.844,93	62.372,28
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	178.842,69	548.610,21
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		2.162.861,67	2.162.861,67	618.362,10
Aquisição de Intangível		-	-	(309.945,91)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2.631.819,64)	(2.988.877,10)	(2.162.612,33)
Aquisição de investimento		(3.077.866,92)	(4.460.433,51)	(4.263.089,15)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(2.775.162,99)	(3.559.761,32)	(5.506.302,80)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		2 º SEM. 2022	31/12/2022	31/12/2021
Aumento por novos aportes de Capital		1.160.702,85	1.561.973,28	887.919,04
Devolução de Capital à Cooperados		(892.938,50)	(1.761.946,47)	(4.439.209,12)
Estorno de Capital		(600,00)	(1.000,00)	(2.400,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(8.186.762,19)	(4.388.117,23)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		5.985.849,83	5.985.849,83	2.180.266,96
Reversão/Realização de Fundos		1.211.628,77	1.211.628,77	(1.028.203,16)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		7.464.642,95	(1.190.256,78)	(6.789.743,51)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		81.276.604,21	62.407.330,39	145.823.951,60
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	596.517.746,52	615.387.020,34	477.697.229,20
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	677.794.350,73	677.794.350,73	623.521.180,80
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		81.276.604,21	62.407.330,39	145.823.951,60
As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.				

Balanco Patrimonial (em reais)				
Demonstração do Resultado Abrangente (em reais)				
Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre				
CNPJ nº 54.401.286/0001-46				
DESCRIÇÃO	NOTAS	2 º SEM. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		21.986.963,74	45.154.965,64	16.458.083,51
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		21.986.963,74	45.154.965,64	16.458.083,51
As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.				



Demonstração das Sobras ou Perdas (em reais) Cooperativa de Crédito Cocre - Sicoob Cocre

CNPJ nº 54.401.286/0001-46

DESCRIÇÃO	NOTAS	2 ° SEM. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		108.088.175,97	194.372.969,96	86.795.727,41
Operações de Crédito	23	54.135.733,41	102.298.932,39	57.127.158,00
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	35.2	43.890.543,25	74.960.028,66	25.547.741,50
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	5.668.330,57	8.777.408,28	1.049.992,13
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6	4.393.568,74	8.336.600,63	3.070.835,78
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	24	(65.604.522,15)	(110.066.365,72)	(40.255.866,04)
Operações de Captação no Mercado	14 (d)	(57.339.050,48)	(96.327.563,38)	(29.573.331,55)
Operações de Empréstimos e Repasses	16 (b)	(3.495.913,09)	(5.437.639,64)	(1.188.861,04)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(4.769.558,58)	(8.301.162,70)	(9.493.673,45)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		42.483.653,82	84.306.604,24	46.539.861,37
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(17.194.860,69)	(33.905.514,31)	(26.533.937,42)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	7.245.799,00	9.616.053,64	4.789.680,91
Rendas de Tarifas	26	2.792.706,22	5.134.485,20	4.063.449,60
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(17.977.193,55)	(32.547.680,61)	(25.149.761,52)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(11.986.038,81)	(23.619.067,17)	(19.057.302,11)
Dispêndios e Despesas Tributárias	29	(447.123,56)	(676.328,75)	(381.448,23)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	30	4.744.403,24	10.841.593,59	10.731.126,17
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	31	(1.567.413,23)	(2.654.570,21)	(1.529.682,24)
PROVISÕES	32	(194.200,33)	(492.847,67)	(589.049,46)
Provisões/Reversões para Contingências		(206.002,47)	(296.788,93)	(340.495,36)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		11.802,14	(196.058,74)	(248.554,10)
RESULTADO OPERACIONAL		25.094.592,80	49.908.242,26	19.416.874,49
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	33	(6.416,54)	(45.961,16)	50.334,74
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		25.088.176,26	49.862.281,10	19.467.209,23
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		21.903,80	-	(103.368,56)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		-	-	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		21.903,80	-	(103.368,56)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(3.123.116,32)	(4.707.315,46)	(2.905.757,16)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		21.986.963,74	45.154.965,64	16.458.083,51
JUROS AO CAPITAL		(6.462.020,33)	(6.462.020,33)	(2.241.579,20)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		15.524.943,41	38.692.945,31	14.216.504,31
As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.				

COOPERATIVA DE CRÉDITO COCRE - SICOOB COCRE

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO
ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O
PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
2022 *Em Reais (R\$)*

1. Contexto operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO COCRE - SICOOB COCRE**, doravante denominado **SICOOB COCRE**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em **15/07/1969**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO 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 COCRE**, sediado à Avenida Comendador Luciano Guidotti, nº 1937, Jardim Caxambu, Piracicaba - SP, possui **22** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **Araras - SP, Charqueada - SP, Iracemápolis - SP, Saltinho - SP, Cosmópolis - SP, Rio Claro- SP, Rio das Pedras - SP, Chavantes - SP, Piracicaba - SP, Santa Barbara D'oeste - SP, São Pedro - SP, Laranjal Paulista - SP, Sumaré - SP, Serra Negra - SP, Mogi Mirim – SP e Pirassununga – SP.**

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

(i) Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;

(ii) Formar educacionalmente seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, com a ajuda mútua da economia sistemática e o uso adequado do crédito; e

(iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações, entre outras: captação de recursos; concessão de créditos; prestação de garantias; prestação de serviços; formalização de convênios com outras instituições financeiras; e aplicação de recursos no mercado financeiro, incluindo depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e

remunerar os recursos.

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BCB. Foram observadas: as diretrizes emanadas pela Lei nº 6.404/1976, bem como as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007, 11.941/2009 e 13.818/2019; as instruções constantes nas *Normas Brasileiras de Contabilidade* (especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas); as orientações concedidas pela Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971 e 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 07/02/2023.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

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

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



com o Banco Central do Brasil, definindo procedimentos internos para atender ao novo requerimento da Resolução.

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

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

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

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

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

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

i) a recepção do CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, o qual não altera nem sobrepõe outros pronunciamentos, e não modifica os critérios de reconhecimento e 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 40.

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.

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

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

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

Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022 e Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022: em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº 4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, tratados em separado nos normativos supracitados.

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



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

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do Resultado

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

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

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

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) 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 nº 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 nº 5.764/1971, essas ações são definidas como atos cooperativos.

g) Operações de Crédito

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

i) 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

Representam aplicações de recursos em participações em coligadas, controladas ou controladas em conjunto sujeitas à autorização de funcionamento pelo Banco Central do Brasil, bem como em outras instituições.

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 (RIR/2018), 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 data-base 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.

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

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 COCRE 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.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022.

4. Caixa e equivalente de caixa

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

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Caixa e depósitos bancários	6.321.491,08	6.601.995,47
Relações interfinanceiras - centralização financeira - Nota 35.2 (a)	671.472.859,65	608.785.024,87
TOTAL	677.794.350,73	615.387.020,34

(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	31/12/2022	31/12/2021
Rendimentos da Centralização Financeira	43.890.543,25	74.960.028,66	25.547.741,50

A centralização financeira é remunerada de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2022, equivalem a 100% do CDI (2021 - 100%).

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	100.272.509,07	0,00	53.415.326,88	0,00
Ligadas Com Garantia	204.875,22	0,00	224.580,57	0,00
TOTAL	100.477.384,29	0,00	53.639.907,45	0,00

(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 90 A 360	ACIMA DE 360	TOTAL
CDI Pós	6.339.169,50	94.138.214,79	0	100.477.384,29
TOTAL	6.339.169,50	94.138.214,79	0	100.477.384,29

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	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.668.330,57	8.777.408,28	1.049.992,13

6. Títulos e Valores Mobiliários

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

DESCRIÇÃO	31/12/2022		31/12/2021	
	CIRCULANTE	NÃO CIRCULANTE	CIRCULANTE	NÃO CIRCULANTE
Participação Em Cooperativa Central De Crédito	-	20.606.385,44-	-	0,00
Participação Em Instituição Financeira Controlada Por Cooperativa De Crédito	-	3.294.993,63	-	0,00
Outras Participações	-	4.998,00	-	-
TOTAL DE PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS (a.1) (a.2)	-	23.906.377,07	-	-

(a.1) 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.

(a.2) 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.

(b) 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
Títulos de Renda Fixa	48.208.853,23	8.971.736,54	60.042.626,92	-
Cotas de Fundos de Investimento	-	-	8.134.160,46	-
TOTAL DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	48.208.853,23	8.971.736,54	68.176.787,38	-

(a) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, às aplicações em Recibos de Depósitos Interbancários – RDI, no SICOOB SP, com remuneração de, aproximadamente, 108% do CDI.

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

TIPO	ATÉ 90	DE 91 A 360	ACIMA DE 360	TOTAL
CDI	-	35.677.632,23	8.971.736,54	44.649.368,77
LF Pré fixada	1.542.257,93	1.121.463,31	-	2.663.721,24
LF Pós fixada	-	9.867.499,76	-	9.867.499,77
TOTAL	1.542.347,93	46.666.595,30	8.971.736,54	57.180.679,77

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

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Títulos de Renda Fixa	4.421.206,65	8.441.194,68	3.237.022,82
(-) Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	(27.637,91)	(104.594,05)	(166.187,04)
TOTAL	4.393.568,74	8.336.600,63	3.070.835,78

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	180.804.375,64	135.079.211,29	315.883.586,93	132.609.724,45	79.902.988,91	212.512.713,36
Financiamentos	29.911.654,31	54.782.356,80	84.694.011,11	20.950.010,31	40.695.205,15	61.645.215,46
Financiamentos Rurais	164.325.875,51	78.412.080,92	242.737.956,43	95.483.731,39	50.297.722,72	145.781.454,11
Total de Operações de Crédito	375.041.905,46	268.273.649,01	643.315.554,47	249.043.466,15	170.895.916,78	419.939.382,93
(-) Provisões para Operações de Crédito	(11.887.102,51)	(8.494.544,84)	(20.381.647,35)	(14.432.974,49)	(8.166.741,52)	(22.599.716,01)
TOTAL	363.154.802,95	259.779.104,17	622.933.907,12	234.610.491,66	162.729.175,26	397.339.666,92

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	PROVISÃO 31/12/2022	TOTAL EM 31/12/2021	PROVISÃO 31/12/2021
AA	-	Normal	17.885.279,39	2.777.354,19	87.786.029,47	108.448.663,05	-	94.678.985,50	-
A	0,5%	Normal	95.950.608,51	17.304.908,91	113.966.259,29	227.221.776,71	(1.136.108,88)	106.589.321,56	(532.946,61)
B	1%	Normal	98.535.747,10	31.068.906,88	32.272.321,69	161.876.975,67	(1.618.769,76)	96.434.663,76	(964.346,64)
B	1%	Vencidas	269.840,53	-	371.718,26	641.558,79	(6.415,59)	851.229,59	(8.512,30)
C	3%	Normal	66.692.663,33	25.307.828,43	6.611.085,52	98.611.577,28	(2.958.347,32)	69.166.609,12	(2.074.998,27)
C	3%	Vencidas	4.574.316,39	46.101,47	-	4.620.417,86	(138.612,54)	3.607.711,50	(108.231,35)
D	10%	Normal	11.152.845,58	5.766.019,14	1.592.344,54	18.511.209,26	(1.851.120,93)	15.519.052,09	(1.551.905,21)
D	10%	Vencidas	3.928.746,87	978.649,73	-	4.907.396,60	(490.739,66)	3.427.487,45	(342.748,75)
E	30%	Normal	1.848.087,04	263.422,28	137.393,70	2.248.903,02	(674.670,91)	13.011.883,59	(3.903.565,08)
E	30%	Vencidas	1.544.586,86	64.132,87	-	1.608.719,73	(482.615,92)	1.244.974,63	(373.492,39)
F	50%	Normal	3.987.274,37	44.706,09	-	4.031.980,46	(2.015.990,23)	2.966.945,42	(1.483.472,71)
F	50%	Vencidas	936.839,45	225.731,38	-	1.162.570,83	(581.285,42)	1.809.813,97	(904.906,99)
G	70%	Normal	715.915,72	223.805,50	-	939.721,22	(657.804,85)	458.565,88	(320.996,12)
G	70%	Vencidas	2.049.967,87	333.099,48	-	2.383.067,35	(1.668.147,15)	475.153,50	(332.607,45)
H	100%	Normal	2.226.445,11	15.527,82	803,96	2.242.776,89	(2.242.776,89)	3.953.546,20	(3.953.546,20)
H	100%	Vencidas	3.584.422,81	273.816,94	0,00	3.858.239,75	(3.858.239,75)	5.743.439,17	(5.743.439,17)
TOTAL NORMAL			298.994.866,15	82.772.479,24	242.366.238,17	624.133.583,56	(13.155.589,77)	402.779.573,12	(14.785.776,84)
TOTAL VENCIDO			16.888.720,78	1.921.531,87	371.718,26	19.181.970,91	(7.226.056,03)	17.159.809,81	(7.813.938,40)
TOTAL GERAL			315.883.586,93	84.694.011,11	242.737.956,43	643.315.554,47	(20.381.645,80)	419.939.382,93	(22.599.715,24)
PROVISÕES			(16.340.824,50)	(2.744.961,97)	(1.295.860,88)	(20.381.647,35)	-	(22.599.716,01)	-
TOTAL LIQUÍDO			299.542.762,43	81.949.049,14	241.442.095,55	622.933.907,12	-	397.339.666,92	-



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	72.974.890,15	107.829.485,49	135.079.211,29	315.883.586,93
Financiamentos	8.176.414,93	21.735.239,38	54.782.356,80	84.694.011,11
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	8.976.352,97	155.349.522,54	78.412.080,92	242.737.956,43
TOTAL	90.127.658,05	284.914.247,41	268.273.649,01	643.315.554,47

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

DESCRIÇÃO	EMPRÉSTIMOS/TD	FINANCIAMENTO	FINANCIAMENTOS RURAIS	31/12/2022	% DA CARTEIRA
Setor Privado - Comércio	18.655.892,54	4.038.448,14	28.058.700,86	50.753.041,54	7,89%
Setor Privado - Indústria	9.830.095,83	1.488.496,90	-	11.318.592,73	1,76%
Setor Privado - Serviços	170.075.614,08	58.067.957,77	584.002,40	228.727.574,25	35,55%
Pessoa Física	114.172.287,88	20.008.287,94	211.689.638,53	345.870.214,35	53,76%
Outros	3.149.696,60	1.090.820,36	2.405.614,64	6.646.131,60	1,03%
TOTAL	315.883.586,93	84.694.011,11	242.737.956,43	643.315.554,47	100,00%

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

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	(22.599.716,01)	(24.561.361,73)
Constituições/Reversões no período	(6.665.681,91)	(9.259.019,00)
Transferência para prejuízo no período	8.883.750,57	11.220.664,72
SALDO FINAL	(20.381.647,35)	(22.599.716,01)

f) Concentração dos principais devedores:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	% CARTEIRA TOTAL	31/12/2021	% CARTEIRA TOTAL
Maior Devedor	28.670.904,83	4,45%	16.427.365,95	3,91%
10 Maiores Devedores	83.597.601,96	12,98%	62.492.811,00	14,87%
50 Maiores Devedores	214.403.816,59	33,29%	146.875.466,72	34,95%
TOTAL	644.124.379,03	100%	420.227.627,65	100%

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

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	33.000.708,77	44.506.518,78
Valor das operações recuperadas no período	(2.076.471,39)	(2.103.083,53)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(133.664,65)	(22.599.716,01)
Valor das operações renegociadas no período	(56.425,87)	-
Valor das operações transferidas no período	9.947.516,75	11.220.664,72
SALDO FINAL	40.681.663,61	33.000.708,77

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 apresentavam um montante total de R\$ 5.780.081,72 (2021 – R\$ 8.533.288,39), 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)	1.653.178,01	-	970.558,56	-
Rendas a Receber (b)	805.994,13	-	719.045,60	-
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	-	-	41.855,42	-
Títulos e Créditos a Receber (d)	421.845,53	-	330.401,17	-
Devedores por Depósitos em Garantia (e)	58.853,37	-	-	20.645,05
TOTAL	2.939.871,04	-	2.061.860,75	20.645,05

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\$ 345.976,16); Rendas de Cartões (R\$ 412.061,17); e outros (R\$ 47.956,80);

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\$ 404.355,53); e outros (R\$ 17.490,00);

e) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais (R\$ 58.853,37).

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	(1.343.779,38)	-	(771.641,14)	-
Outros Créditos sem Características de Concessão de Crédito	-	-	(1.255,66)	-
TOTAL	(1.343.779,38)	-	(772.896,80)	-

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
C	3%	Normal	-	-	-	41.855,42	(1.255,66)
E	30%	Vencidas	168.130,04	168.130,04	(50.439,01)	170.286,27	(51.085,88)
F	50%	Vencidas	214.108,23	214.108,23	(107.054,12)	98.992,11	(49.496,06)
G	70%	Normal	-	-	-	9.009,79	(6.306,85)
G	70%	Vencidas	282.178,63	282.178,63	(197.525,04)	91.727,17	(64.209,02)
H	100%	Vencidas	988.761,11	988.761,11	(988.761,11)	600.543,22	(600.543,22)
Total Normal			-	-	-	50.865,21	(7.562,51)
Total Vencidos			1.653.178,01	1.653.178,01	(1.343.779,28)	961.548,77	(765.334,18)
Total Geral			1.653.178,01	1.653.178,01	(1.343.779,28)	1.012.413,98	(772.896,69)
Provisões			(1.343.779,28)	(1.343.779,28)	-	(772.896,69)	-
TOTAL LÍQUIDO			309.398,73	309.398,73	-	239.517,29	-

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	904.981,29	-	590.294,94	-
TOTAL	904.981,29	-	590.294,94	-

10. Outros Ativos

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
Adiantamentos e Antecipações Salariais	71.214,51	-	63.550,86	-
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	67.989,50	-	-	-
Devedores Diversos – País (a)	96.975,73	-	49.267,18	-
Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (b)	-	396.670,08	-	380.000,00
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens (c)	-	-	-	(11.000,00)
Despesas Antecipadas (d)	100.005,33	-	150.139,60	-
TOTAL	336.185,07	396.670,08	262.957,64	369.000,00

a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ R\$ 40.339,14); e outros (R\$ 56.636,59);

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

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

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

11. Investimentos

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

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Participação em Cooperativa Central De Crédito	-	16.434.670,58
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	-	2.666.164,49
Outras Participações	-	4.998,00
TOTAL (A)	-	19.105.833,07

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 DEPRECIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado em Curso (a)	-	2.553.691,72	20.620,09
Móveis e equipamentos de Uso	10%	5.450.989,86	5.463.878,17
Sistema de Processamento de Dados	20%	3.869.121,08	3.584.217,71
Sistema de Segurança	10%	930.548,56	944.813,21
Sistema de Transporte	20%	95.900,00	95.900,00
Total de Imobilizado de Uso	-	12.900.251,22	10.109.429,18
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso	-	(4.910.331,36)	(3.722.941,73)
(-) Depreciação Acum. Veículos	-	(88.574,51)	(69.394,55)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso	-	(4.998.905,87)	(3.792.336,28)
TOTAL	-	7.901.345,35	6.317.092,90

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

13. Intangível

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

DESCRIÇÃO	TAXA DE AMORTIZAÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Sistemas De Processamento De Dados	10%	447.446,95	447.446,95
Total de Intangível		447.446,95	447.446,95
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(229.502,80)	(142.737,18)
Total de Amortização de ativos Intangíveis		(229.502,80)	(142.737,18)
TOTAL		217.944,15	304.709,77

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 (a)	182.203.086,19	-	185.649.723,60	-
Depósito Sob Aviso	2.573.272,80	-	2.730.786,31	-
Depósito a Prazo (b)	736.353.453,74	14.969.121,37	630.012.892,54	13.427.602,37
TOTAL	921.129.812,73	14.969.121,37	818.393.402,45	13.427.602,37

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. Trata-se de valores com disponibilidade imediata, remuneradas a aproximadamente 100% CDI.

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 n° 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	48.349.486,48	4,13%	42.848.841,60	4,48%
10 Maiores Depositantes	176.520.636,54	15,09%	176.505.552,60	18,45%
50 Maiores Depositantes	335.650.433,23	28,70%	323.830.913,17	33,85%
TOTAL	1.169.542.558,36	100%	956.675.031,12	100%

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

d) Despesas com operações de captação de mercado:

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(158.264,95)	(302.186,90)	(130.725,16)
Despesas de Depósitos a Prazo	(44.051.786,26)	(75.321.769,61)	(24.268.734,81)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(10.170.177,44)	(15.971.991,80)	(2.251.560,26)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(2.095.642,06)	(3.133.223,90)	(1.667.581,31)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(863.179,77)	(1.598.391,17)	(1.254.730,01)
TOTAL	(57.339.050,48)	(96.327.563,38)	(29.573.331,55)

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 n° 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 n° 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	42.122.017,25	-	17.499.618,39	8.843.955,40
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	59.027.808,13	137.525.294,80	14.250.757,51	76.616.158,22
TOTAL	101.149.825,38	137.525.294,80	31.750.375,90	85.460.113,62



São remunerados por encargos financeiros em aproximadamente 100% do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 14 - 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 MÍNIMA / MÁXIMA	31/12/2022		31/12/2021	
		CIRCULANTE	NÃO CIRCULANTE	CIRCULANTE	NÃO CIRCULANTE
Recursos do Banco Sicoob	4,00% a 12,00% a.a.	100.086.233,74	19.772.287,60	37.264.143,59	15.588.305,31
TOTAL		100.086.233,74	19.772.287,60	37.264.143,59	15.588.305,31

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras com o Banco Sicoob correspondem a uma média de 7,73 % ao ano, com vencimento até 20/08/2029.

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	(3.495.913,09)	(3.495.913,09)	(709.518,14)
Outras Instituições	-	(1.941.726,55)	(479.342,90)
TOTAL	(3.495.913,09)	(5.437.639,64)	(1.188.861,04)

17. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estavam assim compostos:

DESCRIÇÃO	31/12/2022		31/12/2021	
	CIRCULANTE	NÃO CIRCULANTE	CIRCULANTE	NÃO CIRCULANTE
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	13.960.383,07	-	16.926.105,94	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	260.714,32	-	44.678,67	-
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	245.153,46	-	522.311,30	-
TOTAL	14.466.250,85	-	17.493.095,91	-

a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio Saneamento (R\$ 21,85); Ordens de pagamentos (R\$ 13.959.912,00) e outros (R\$ 449,22);

b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R\$ 239.003,43) e outros (R\$ 6.150,03).

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 (a)	913.502,08	231.888,54	714.650,00	234.681,88
Provisão Para Contingências (b)	-	895.385,18	-	605.282,93
TOTAL	913.502,08	1.127.273,72	714.650,00	839.964,81

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	49.038.783,28	42.570.618,35
TOTAL	49.038.783,28	42.570.618,35

b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

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

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

DESCRIÇÃO	31/12/2022		31/12/2021	
	PROVISÃO PARA DEMANDAS JUDICIAIS	DEPÓSITOS JUDICIAIS	PROVISÃO PARA DEMANDAS JUDICIAIS	DEPÓSITOS JUDICIAIS
Trabalhistas	463.486,42	58.853,37	262.305,00	20.645,05
Outras Contingências	431.898,76	-	342.977,93	-
TOTAL	895.385,18	58.853,37	605.282,93	20.645,05

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB COCRE, não existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível.

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.



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		-	62.537,15	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	87.646,77	-	50.804,57	-
Impostos e Contribuições sobre Salários	1.326.563,37	-	862.264,05	-
IRRF sobre aplicações financeiras	564.638,24	-	173.065,15	-
IRRF sobre juros ao capital	383.340,78	-	40.589,26	-
Outros	42.043,54	-	4.389,59	-
TOTAL	2.404.232,70	-	1.193.649,77	-

20. Outros Passivos

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

DESCRIÇÃO	31/12/2022		31/12/2021	
	CIRCULANTE	NÃO CIRCULANTE	CIRCULANTE	NÃO CIRCULANTE
Sociais e Estatutárias (a)	14.991.775,22	-	11.616.394,41	-
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	746.673,74	-	848.635,25	-
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	5.197.101,53	-	3.638.792,46	-
Credores Diversos – País (d)	799.318,81	-	854.517,57	-
TOTAL	21.734.869,30	-	16.958.339,69	-

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	4.023.407,89	-	2.809.801,91	-
Gratificações e Participações a Pagar	550.000,00	-	-	-
Cotas de Capital a Pagar	5.107.577,52	-	5.121.258,98	-
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	5.310.789,81	-	3.685.333,52	-
TOTAL	14.991.775,22	-	11.616.394,41	-

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

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

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

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

c) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registrados Despesas de Pessoal (R\$ 3.473.024,70); e outros (R\$ 1.010.522,60);

d) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar Banco Sicoob (R\$ 294,00); Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$ 60.452,75); Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R\$ 149.222,55); e outros (R\$ 589.349,51).

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.

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	58.257.237,26	52.410.274,34
ASSOCIADOS	25.648	22.207

b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, utilizada 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:

- 35% para Fundo de Reserva, no valor de R\$ 4.813.804,90; e
- 10% para Conta Capital, no valor de R\$ 1.375.372,83;



d) Destinações Estatutárias e Legais (apenas para a data-base dezembro)

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Sobra líquida do exercício	38.692.945,31	14.216.504,31
(-) Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES	-	462.776,02
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	1.211.628,77	-
(+) Recuperação de prejuízo	(11.533.723,53)	-
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	28.370.850,55	13.753.728,29
(-) Destinação para o Fundo de Reserva	(9.929.797,69)	(4.813.804,90)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos	(2.837.085,06)	(1.375.372,83)
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	-	684.297,91
Sobra à disposição da Assembleia Geral	15.603.967,80	8.248.848,47

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\$5.985.849,83. 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
Receita de prestação de serviços	6.034.452,03	1.306.373,50
Despesas específicas de atos não cooperativos	(6.985.052,74)	(523.751,83)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(1.526.703,08)	(266.811,81)
Resultado operacional	(2.477.303,79)	515.809,86
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(45.961,16)	50.334,74
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	(2.523.264,95)	566.144,60
IRPJ/CSLL	(300.070,24)	-
Deduções - Res. Sicoob 129/16 e Res. 145/16	2.419.471,67	-
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	(403.863,52)	462.776,04

23. Receitas de Operações de Crédito

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	127.783,32	234.595,98	154.818,85
Rendas de Empréstimos	32.067.932,30	55.916.571,29	37.695.940,46
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	3.071.019,42	4.646.096,02	2.359.899,81
Rendas de Financiamentos	6.462.970,31	11.232.795,73	6.442.819,67
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	2.675.340,16	6.156.241,98	7.171.540,06
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	533.513,83	902.899,26	260.937,09
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	2.131.039,25	3.438.532,31	875.658,16
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	5.767.592,73	7.672.218,07	-
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	1.298.542,09	12.098.981,75	2.165.543,90
TOTAL	54.135.733,41	102.298.932,39	57.127.158,00

24. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas De Captação	(57.339.050,48)	(96.327.563,38)	(29.573.331,55)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(3.495.913,09)	(5.437.639,64)	(1.188.861,04)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	8.651.962,52	15.919.196,25	10.993.910,49
Reversões de Provisões para Outros Créditos	86.447,78	224.669,36	75.964,23
Provisões para Operações de Crédito	(12.340.383,16)	(22.585.710,19)	(19.607.983,00)
Provisões para Outros Créditos	(1.167.585,72)	(1.859.318,12)	(955.565,17)
TOTAL	(65.604.522,15)	(110.066.365,72)	(40.255.866,04)

25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	1.238.069,61	2.364.082,27	2.276.998,10
Rendas de Serviços de Custódia	17.169,97	26.469,31	24.176,32
Rendas de Garantias Prestadas	-	460,65	4.065,76
Rendas de Convênios	166.035,07	335.608,95	344.621,98
Rendas de Comissão	4.235.363,69	4.534.585,44	958.543,52
Rendas de Cartões	1.207.898,73	1.669.839,61	798.468,55
Rendas de Outros Serviços	381.261,93	685.007,41	382.806,68
TOTAL	7.245.799,00	9.616.053,64	4.789.680,91



26. Rendas de Tarifas

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	21.780,00	30.451,70	4.946,00
Rendas de Serviços Prioritários - PF	312.962,80	610.638,90	587.753,21
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	392.809,34	567.461,82	61.753,11
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	2.065.154,08	3.925.932,78	3.408.997,28
TOTAL	2.792.706,22	5.134.485,20	4.063.449,60

27. Dispêndios e Despesas de Pessoal

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(41.760,00)	(85.760,00)	(78.000,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.209.881,19)	(2.407.410,87)	(1.990.932,89)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(3.066.182,40)	(5.557.729,69)	(4.522.160,82)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(3.878.989,46)	(6.920.954,12)	(5.275.261,67)
Despesas de Pessoal - Proventos	(9.752.699,53)	(17.529.913,35)	(13.276.253,97)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(26.494,59)	(43.747,68)	(7.152,17)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(1.186,38)	(2.164,90)	-
TOTAL	(17.977.193,55)	(32.547.680,61)	(25.149.761,52)

28. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	(215.413,11)	(551.443,98)	(506.400,25)
Despesas de Aluguéis	(1.398.351,96)	(2.567.057,17)	(2.178.181,60)
Despesas de Comunicações	(326.983,06)	(691.984,87)	(887.561,05)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(586.292,05)	(1.236.627,60)	(1.001.066,16)
Despesas de Material	(98.006,91)	(190.254,64)	(211.964,77)
Despesas de Processamento de Dados	(1.979.310,79)	(3.733.986,13)	(2.709.807,77)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(611.068,77)	(1.319.847,02)	(487.911,88)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(118.847,23)	(434.360,26)	(368.681,05)
Despesas de Publicações	(622,00)	(622,00)	(375,00)
Despesas de Seguros	(90.180,20)	(172.644,96)	(313.760,30)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.520.879,59)	(2.904.885,49)	(2.372.653,81)
Despesas de Serviços de Terceiros	(320.957,90)	(645.737,84)	(627.641,71)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(1.229.756,30)	(2.457.458,94)	(2.149.342,70)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(1.049.424,80)	(2.040.414,50)	(1.268.320,71)
Despesas de Transporte	(333.822,07)	(648.209,47)	(666.036,08)
Despesas de Viagem no País	(221.447,81)	(412.948,16)	(201.378,21)
Despesas de Amortização	(43.259,50)	(86.765,62)	(57.029,25)

Despesas de Depreciação	(710.128,44)	(1.404.624,65)	(1.268.923,35)
Rateio de despesas do Sicoob Confederação	(263.665,26)	(50.9371,18)	(369.986,4)
Alocação de despesas Central	(174108,31)	(300.731,17)	(248.018,67)
Emolumentos judiciais e cartórios	(97.263,52)	(176.593,01)	(235.805,44)
Outras Despesas Administrativas	(596.249,23)	(1.132.498,51)	(926.455,94)
TOTAL	(11.986.038,81)	(23.619.067,17)	(19.057.302,11)

29. Dispêndios e Despesas Tributárias

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	(87.075,67)	(219.963,74)	(163.451,67)
Desp. Impostos s/ Serviços – ISS	(264.519,65)	(287.463,42)	(69.581,41)
Despesas de Contribuição ao COFINS	-	-	(21.781,51)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(95.528,24)	(168.901,59)	(126.633,64)
TOTAL	(447.123,56)	(676.328,75)	(381.448,23)

30. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Encargos e Despesas	119.481,88	280.754,39	777.902,85
Dividendos	771.661,90	1.547.844,93	62.372,28
Distribuição de sobras da central	-	178.842,69	548.610,21
Atualização depósitos judiciais	3.706,95	5.247,92	526,75
Rendas de Repasses Interfinanceiros	112.085,02	196.235,53	169.452,87
Outras rendas operacionais	124.666,16	4.158.295,14	7.285.284,41
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	1.449.939,66	2.311.511,32	1.268.614,70
Juros ao Capital Recebidos da Central	2.162.861,67	2.162.861,67	618.362,10
TOTAL	4.744.403,24	10.841.593,59	10.731.126,17



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	(23.977,91)	(49.375,36)	(69.966,58)
Outras Despesas Operacionais	(457.814,76)	(619.759,35)	(227.691,25)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(193.428,15)	(343.487,68)	(195.460,90)
Outras Contribuições Diversas	(14.630,00)	(29.330,00)	(16.730,00)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(83.247,77)	(320.637,51)	(169.839,01)
Perdas - Fraudes Externas	-	(43.595,42)	(134.830,31)
Perdas - Práticas Inadequadas	-	(55,14)	-
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	(999,74)	(1.007,66)	500
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(6.696,56)	(35.693,32)	365
Dispendios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(786.618,34)	(1.211.628,77)	(684.297,91)
TOTAL	(1.567.413,23)	(2.654.570,21)	(1.529.682,24)

32. Despesas com Provisões

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Provisões/Reversões para Contingências	(206.002,47)	(296.788,93)	(340.495,36)
Provisões para Demandas Trabalhistas	(152.201,18)	(201.181,42)	(204.305,00)
Provisões para Contingências	(90.339,38)	(240.580,82)	(233.733,56)
Reversões de Provisões para Contingências	36.538,09	144.973,31	97.543,20
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	11.802,14	(196.058,74)	(248.554,10)
Provisões para Garantias Prestadas	(698.625,30)	(1.420.221,61)	(1.108.119,84)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	710.427,44	1.224.162,87	859.565,74
TOTAL	(194.200,33)	(492.847,67)	(589.049,46)

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	23.044,65	23.044,65	2.000,00
Ganhos de Capital	3.042,18	8.903,76	10.573,16
Reversão de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	11.000,00	15.000,00	-
Outras Rendas Não Operacionais	3.526,02	4.933,06	70.728,65
(-) Prejuízos em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	(11.000,00)	(20.000,00)	-
(-) Perdas de Capital	(5.495,63)	(5.495,63)	-
(-) Despesas de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	-	-	(11.000,00)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(30.533,76)	(72.347,00)	(21.967,07)
TOTAL	(6.416,54)	(45.961,16)	50.334,74

34. Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme a definição da Resolução BCB nº 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultados não recorrentes nos períodos de 31 de dezembro de 2022 e 2021.

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:

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	4.768.766,37	0,4956%	6.652,38
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	436.033,57	0,0453%	8,00
TOTAL	5.204.799,94	0,5409%	6.660,38
MONTANTE DAS OPERAÇÕES PASSIVAS	22.320.978,69	1,7688%	-



PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2022	
Empréstimos e Financiamentos	0,0549%
Crédito Rural (modalidades)	0,6501%
Aplicações Financeiras	1,7688%

b) Operações ativas e passivas:

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

NATUREZA DA OPERAÇÃO DE CRÉDITO	VALOR DA OPERAÇÃO DE CRÉDITO	PCLD (PROVISÃO PARA CRÉDITO DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA)	% DA OPERAÇÃO DE CRÉDITO EM RELAÇÃO À CARTEIRA TOTAL
Cheque Especial	44.761,42	370,17	0,6948%
Conta Garantida	2.574,16	14,83	0,0282%
Financiamentos Rurais	5.434.069,83	3.630,79	2,2387%
Empréstimos	258.944,22	3.639,52	0,0953%
Financiamentos	120.602,42	899,95	0,1424%

NATUREZA DOS DEPÓSITOS	VALOR DO DEPÓSITO	% EM RELAÇÃO À CARTEIRA TOTAL	TAXA MÉDIA - %
Depósitos à Vista	1.211.403,72	0,6700%	0%
Depósitos a Prazo	4.991.692,27	0,6621%	1,0624%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	2.225.954,33	1,1325%	1,0668%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	4.860.210,60	11,5384%	1,0097%

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

NATUREZA DAS OPERAÇÕES ATIVAS E PASSIVAS	TAXAS MÉDIA APLICADAS EM RELAÇÃO ÀS PARTES RELACIONADAS A.M.	PRAZO MÉDIO (A.M)
Empréstimos	1,0985%	26,02
Financiamentos	0,9000%	54,37
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	90,3923%	97,88
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1,0447%	26,57
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	0,9523%	7,68

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

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

NATUREZA DA OPERAÇÃO DE CRÉDITO	GARANTIAS PRESTADAS
Cheque Especial	2.685,08
Crédito Rural	47.559.487,11
Empréstimos	5.542.425,99
Financiamentos	847.203,97

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

Submodalidade Bacen	31/12/2022	31/12/2021
1513 Beneficiários de Outras Coobrigações	1.662.829,69	2.112.394,89

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

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.209.881,19)	(2.407.410,87)	(1.990.932,89)

O Capital Social apresentado pela Cooperativa a partes relacionadas foi:

31/12/2022	31/12/2021
651.786,36	539.427,97

35.2 Cooperativa Central

A SICOOB COCRE, 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.

A SICOOB COCRE 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	671.472.859,65	608.785.024,87
Ativo – Investimentos – Nota 11	-	16.434.670,58
TOTAL DAS OPERAÇÕES ATIVAS	671.472.859,65	625.219.695,45



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	43.890.543,25	74.960.028,66	25.547.741,50
TOTAL DAS RECEITAS	43.890.543,25	74.960.028,66	25.547.741,50

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)	158.145.552,47	123.393.183,38
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	972.599.061,83	714.428.368,10
Índice de Basileia (mínimo 11%) %	15,57%	16,31%

37. Benefícios a Empregados

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

DESCRIÇÃO	2º SEM/22	31/12/2022	31/12/2021
Contribuição Previdência Privada	(275.437,22)	(518.189,85)	(456.497,87)
TOTAL	(275.437,22)	(518.189,85)	(456.497,87)

38. Gerenciamento de Risco

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

A *Política Institucional de Gestão Integrada de Riscos e a Política Institucional de Gerenciamento de Capital*, bem como as diretrizes de gerenciamento de riscos e de capital, são 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.

38.1 Risco operacional

As diretrizes para 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 determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico.

38.2 Risco de Crédito

As diretrizes para 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 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 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 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 avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- l) aplicação de testes de estresse identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;
- m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.



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

38.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- a)** o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas pelo BCB;
- b)** os limites máximos do risco de mercado;
- c)** o valor de marcação a mercado dos ativos e passivos da carteira de negociação, segregados por fatores de risco;
- d)** o valor do risco e consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e do resultado de intermediação financeira, de acordo com as exigências normativas aplicáveis a cada segmento S3 e S4;

- e)** os descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;
- f)** os limites máximos do risco de variação das taxas de juros (IRRBB);
- g)** a sensibilidade para avaliar o impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa da carteira, quando submetidos ao aumento paralelo de 1 (um) ponto-base na curva de juros;
- h)** o valor presente das posições, descontadas pela expectativa de taxa de juros futuros da carteira de ativos e passivos;
- i)** o resultado das perdas e dos ganhos embutidos (EGL);
- j)** resultado dos cenários de estresse.

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

38.4 Risco de Liquidez

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

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

O Sicoob dispõe de área especializada para o gerenciamento do risco 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.

38.5 Riscos Social, Ambiental e Climático

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

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



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

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

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

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

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

38.6 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.

38.7 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, 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.

39. Seguros Contratados – Não Auditado

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

40. 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.

Paulo Roberto Calixto Massarutto
Diretor Administrativo e Financeiro

Gabriel Baraldi Zolla
Contador CRC 1SP293385



Parecer do Conselho Fiscal

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da COOPERATIVA DE CRÉDITO COCRE – SICOOB COCRE, com sede à Avenida Comendador Luciano Guidotti, nº 1.937, Piracicaba, SP, inscrita no CNPJ 54.401.286/0001-46, no desempenho e em cumprimento às atribuições Legais, ao Estatuto Social e ao Regimento Interno, vigentes, procedemos ao exame e análises do Balanço Patrimonial, Demonstração das Sobras, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Fluxos de Caixa e as respectivas notas explicativas da Administração relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022. Nossos exames foram efetuados dentro da extensão e profundidade que entendemos necessárias a fim de obter evidências para a formação de uma opinião sobre os referidos documentos, e levamos em conta, também, as verificações que efetuamos durante o exercício social. Com base em nossos exames, e também considerando os esclarecimentos dados pela Administração no assessoramento da Auditoria Interna, bem como o relatório dos Auditores Independentes da empresa *Ernst & Young Global Limited*, emitido em 27 de fevereiro de 2023, o Conselho Fiscal opina, no sentido de ordem legal, favoravelmente pela aprovação das referidas demonstrações contábeis em 10 de março de 2023, de modo a estarem em condições de serem submetidas para aprovação dos associados, em Assembleia Geral Ordinária.

Piracicaba, 10 de Março de 2023

Valter Luis Graciano
Conselheiro Fiscal Efetivo

Ricardo Lorenzi Pupin
Conselheiro Fiscal Efetivo

Célia Regina Zanin
Conselheira Fiscal Efetiva

MOTIVOS DE SOBRA

PARA A COCRE COMEMORAR
OS SEUS 54 ANOS EM 2023



1.5 BILHÃO
DE ATIVOS



700 MILHÕES
DE CARTEIRA
DE CRÉDITO



90 MILHÕES
DE BALANÇO
SOCIAL



45 MILHÕES
DE SOBRAS



26.000
COOPERADOS



54 ANOS DE
TRANSPARÊNCIA
E SOLIDEZ

 **SICOOB COCRE**