

RELATÓRIO ANUAL 2023



SOMANDO FORÇAS
PARA GERAR
PROSPERIDADE.



SUMÁRIO

3

Expediente

7

Mensagem da
Diretoria

11

Capital Humano

13

Visão e Propósito
do Sicoob

15

Relatório de Administração

22

Demonstrações Contábeis

63

Relatório do
Auditor Independente

6

Mensagem do Conselho
de Administração

9

Interesse
pela Comunidade

12

Cooperativismo. Todos por
um só objetivo

14

Grandes Números
do Sicoob

18

Números do
Sicoob Emprecred

26

Notas Explicativas

66

Parecer do Conselho Fiscal

EXPEDIENTE

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE LTDA
Fundação: 19/07/2005 Início de Atividade: 12/09/2005

NOSSAS AGÊNCIAS

AGÊNCIA SEDE

Goiânia - GO

Avenida Goiás, n. 329 - Centro.
CEP 76.380-100

Telefone: (62) 3353 - 3303

AGÊNCIA MINAÇU (GO)

Av. Maranhão n.805 - Centro. CEP 76.450-000.

Telefone: (62) 3379 - 1141

AGÊNCIA JARAGUÁ (GO)

Av. Bernardo Sayão n. 555 - Centro.
CEP 76.330-000.

Telefone: (62) 3326 - 5765

AGÊNCIA PADRE BERNARDO (GO)

Av. Santa Luzia Qd 12 Lt 01 - Setor Sul. CEP 73.700.000.

Telefone: (61) 3633 - 1993

AGÊNCIA PALMEIRÓPOLIS (TO)

Av. das Palmeiras n.500 - Centro. CEP 77.365-000.

Telefone: (63) 9 9237 - 2783

AGÊNCIA Uruaçu (GO)

Av. Tocantins n.70 Lt01 Qd27 - Centro.
CEP 76.400-000.

Telefone: (62) 3357 - 5990

AGÊNCIA SÃO SEBASTIÃO (DF)

Av. Comercial n.2131 - Centro. CEP 71.691-083.

Telefone: (62) 99938 - 8246

AGÊNCIA PIRENÓPOLIS (GO)

Rua Comendador Joaquim Alves n.09 -
Centro. CEP 72.980-000.

Telefone: (62) 3331 - 1063

ESCRITÓRIO DE NEGÓCIOS

Formoso - GO

Av. Ministro Alfredo Nasser n.748 - Centro. CEP 76.470-000.

Telefone: (62) 9 9507-6267

AGÊNCIA BARRO ALTO (GO)

Av. Goiás s/n, qd 05 Lt09 - Centro.
CEP 76.390-000.

Telefone: (62) 3347 - 6181

AGÊNCIA DIGITAL

Telefone/Whatsapp: (62) 99515-3031



EXPEDIENTE

MEMBROS TITULARES E SUPLENTES



Conselho de Administração:

João Pedro Braollos Neto Presidente
Edvaldo Antônio Lopes Vice-Presidente

Conselheiros:

Emival Elias Martins
João Alberto Ribeiro de Souza
João Balbino Neto
Joldemar Jairo da Fonseca
Joélcio da Silva Cunha
Joveny Magalhães de Sá
Mauro César da Silva Rui Carlos e Silva



Conselho Fiscal:

Membros Efetivos:
Edmilson José da Silva
Paulo Luis da Silva
Sanderlei José Braga

Suplentes:

Henrique Fernandes da Silva
Valteir Batista da Silva



Diretoria Executiva:

Paulo Nunes Pereira - Diretor de Negócios
Denise Larianne Sousa Ribeiro - Diretora Operacional
Leandro Santos Braga - Diretor de Riscos e Controles

COORDENAÇÃO EDITORIAL: Gerência de Marketing Sicoob Emprecred
Comunicação e Marketing do Sicoob Nova Central Departamento de
Governança Departamento de Riscos e Controle



SOMOS MOVIDOS PELO
PROpósito!

 **SICOOB**
Emprecre



MENSAGEM DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Prezados, cooperados,

Embora o ano passado tenha apresentado diversos desafios inesperados, desde a volatilidade econômica até os efeitos persistentes da pandemia global, a nossa cooperativa não apenas superou as adversidades, mas também prosperou.

A resiliência e a determinação dos nossos cooperados foram fundamentais para essa conquista, evidenciando sua capacidade de adaptação e cooperação, sempre norteados pelo propósito que nos definem: a prosperidade, a justiça financeira e a melhor experiência para o cooperado. 2023 foi um ano histórico para o Sicoob Emprecred, marcado por:

Desempenho financeiro positivo:

O Crescimento de 31,61% no Resultado Operacional, alcançando mais de R\$ 26,0 milhões.

O Ganho Social do Cooperado: em média uma economia de R\$ 11.343,00 por associado, em taxas e tarifas em comparação com os bancos tradicionais.

Expansão da cooperativa:

Inauguração da primeira agência fora do estado de Goiás, em Palmeirópolis no Tocantins.

Tivemos ainda um Crescimento de 22,96% na nossa base de cooperados totalizando 9.239.

Com um Investimento social alcançamos

O Fortalecimento dos laços com a comunidade ampliando oportunidades para todos.

Iniciativas que trouxeram grandes destaques regionais e nacionais para a cooperativa (detalhadas no relatório).

O próximo ciclo trará novos desafios e oportunidades.

Nossa visão é consolidar as conquistas, expandir os serviços em novas regiões e proporcionar a melhor experiência financeira aos nossos cooperados. Temos objetivos ambiciosos, mas estamos convictos de que, juntos, podemos alcançá-los.

Agradecemos a todos os membros do Conselho de Administração e Fiscal, Diretoria Executiva, aos colaboradores e parceiros pelo apoio constante. É através da união e do compromisso mútuo que construiremos um futuro sólido e promissor para nossa cooperativa.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



João Pedro Braollos
Presidente



Edvaldo Lopes
Vice-presidente



Emival Martins
Conselheiro



João Alberto
Conselheiro



João Balbino
Conselheiro



Joelcio Cunha
Conselheiro



Joldelmar Fonseca
Conselheiro



Joveny
Conselheira



Mauro Cesar
Conselheiro

MENSAGEM DA DIRETORIA

Prezados, cooperados,

Impulsionado pelo compromisso inabalável da equipe e pela confiança dos membros, nossa cooperativa superou obstáculos com resiliência e adaptabilidade, sempre com foco no bem-estar e nos interesses da comunidade.

As bases sólidas de transparência, integridade e responsabilidade foram essenciais para navegarmos pelas adversidades. Nossa equipe dedicada e nossos membros engajados trabalharam juntos para encontrar soluções inovadoras, manter o foco nos objetivos da cooperativa e fortalecer a governança corporativa.

Ao longo do ano, celebramos marcos importantes, como resultados financeiros expressivos, crescimento da força humana, implementação de programas de desenvolvimento e treinamento para aperfeiçoamento das habilidades da equipe, destaque em Investimento Social Privado com grandes reconhecimentos e foco em um crescimento sólido e perene.

A Diretoria Executiva está comprometida em:

Impulsionar a inovação; Investir em soluções para aprimorar a experiência dos cooperados; Fortalecer a posição competitiva da cooperativa; Expandir a base de cooperados e alcançar novos mercados; Oferecer produtos e serviços competitivos e diferenciados; Ampliar os impactos positivos da cooperativa; Fortalecer o compromisso com o desenvolvimento sustentável. E muito mais.

Agradecemos sinceramente a todos os cooperados, colaboradores e colegiados que contribuíram para o sucesso da cooperativa neste último ano. Sua dedicação, confiança e apoio contínuo são fundamentais para nossa jornada.

Juntos, construiremos uma cooperativa ainda mais forte e resiliente, orientada pelos princípios do cooperativismo e pelo bem comum.

DIRETORIA EXECUTIVA



Denise Larianne
Diretora Operacional



Leandro Braga
Diretor de Riscos e Controles



Paulo Nunes
Diretor de Negócios



TRANSFORMANDO
VIDAS E
DESENVOLVENDO
A COMUNIDADE

Sicoob Emprecred: Investimento Social Privado Transforma Comunidades

O Sicoob Emprecred celebra não apenas um ano de **resultados financeiros excepcionais**, mas também o impacto positivo de seu programa de **Investimento Social Privado (ISP)** na vida de muitas de pessoas. Em 2023, a cooperativa se destacou em âmbito regional e nacional, conquistando o **1º lugar em Goiás, Tocantins e Distrito Federal** no ranking do Sicoob Nova Central e alguns destaques **em nível nacional** no Sistema Sicoob.



Com foco em áreas estratégicas, o programa de ISP do Sicoob Emprecred beneficiou 6.824 pessoas em 2023, com destaque **nacional** para:

- **3º lugar em Educação Financeira:** 2.613 pessoas capacitadas para tomar decisões financeiras mais conscientes e construir um futuro mais próspero.
- **4º lugar em Coleção Financinhas:** 2.734 crianças receberam educação financeira de forma lúdica e divertida, através de histórias e atividades dos livros do Instituto Sicoob.
- **5º lugar em Clínicas Financeiras Presenciais:** 104 adultos receberam consultoria financeira gratuita

para auxiliar na gestão de seus recursos.

• **7º lugar em Educação Cooperativista e Empreendedora:** 1.371 pessoas conheceram os princípios do cooperativismo e do empreendedorismo, fortalecendo o desenvolvimento local.

Outras ações de destaque incluíram o Encontro de Mulheres Empreendedoras e o Brinde Solidário realizado durante a Pecuária de Goianésia, ambos validados com **selos do Instituto Sicoob**.

O sucesso do programa de ISP do Sicoob Emprecred é resultado da dedicação de 33 colaboradores que aderiram ao programa de Voluntariado Transformador, dedicando 313 horas de trabalho voluntário em 2023.

“O Sicoob Emprecred cresceu em 2023, mas não apenas em números”, afirma Janara Feliciano, Gerente de Marketing e Pessoa de Apoio Estratégico do Instituto Sicoob na cooperativa. **“O nosso compromisso com os cooperados, a comunidade e o desenvolvimento sustentável nos guiaram a um crescimento com propósito. Juntos, construímos um futuro mais próspero e sustentável para todos.”**





CAPITAL HUMANO



96 Colaboradores CLT
40 homens + 56 mulheres

+13 Pessoas acima
de 40 anos

2 Estagiários
Homens

3 Diretores
2 homens + 1 mulher

14 Conselheiros
1 mulher + 13 homens

COOPERATIVISMO.

TODOS POR UM SÓ OBJETIVO.

O cooperativismo é um **sistema de união voluntária** de pessoas que, por meio das cooperativas, buscam soluções financeiras para alcançar interesses em comum.

Para que funcione corretamente, beneficiando de forma justa todos os cooperados e **gerando o máximo de resultados para as comunidades**, o modelo cooperativista segue alguns princípios fundamentais:

- Adesão voluntária e livre
- Gestão democrática
- Participação econômica dos membros
- Autonomia e independência
- Educação, formação e informação
- Intercooperação
- Interesse pela comunidade

O que se espera de um cooperado?

Para aproveitar os benefícios do Sicoob, é importante que o cooperado participe das assembleias para conhecer os assuntos discutidos e dar sua opinião. As assembleias podem ser de dois tipos:

- **AGO ou Assembleia Geral Ordinária:** acontece anualmente. É nela que são apresentados os resultados da cooperativa ano a ano.
- **AGE ou Assembleia Geral Extraordinária:** acontece sempre que for necessário discutir sobre um assunto excepcional.

É importante observar os direitos e os deveres de todo cooperado. São eles:

DIREITOS	DEVERES
Participar das assembleias, votando e discutindo os assuntos tratados	Cumprir o estatuto social, os regimentos e os regulamentos internos da cooperativa
Votar e ser votado nas assembleias	Responder pelas obrigações sociais
Beneficiar-se das operações e dos serviços da cooperativa de acordo com o estatuto	Zelar pelos interesses morais e materiais da cooperativa
Examinar e pedir informações por escrito sobre as assembleias	Manter as informações do cadastro na cooperativa constantemente atualizadas
Desligar-se da cooperativa a qualquer tempo	Não desviar a aplicação de recursos específicos obtidos na cooperativa
Tratamento igualitário entre todos os cooperados	Satisfazer seus compromissos perante a cooperativa
Participação nas sobras líquidas do exercício financeiro proporcional às operações realizadas pelo cooperado	Responder limitadamente pelos compromissos da cooperativa, até o valor das cotas-partes
Não sofrer qualquer tipo de discriminação por parte da cooperativa	Não ceder o capital integralizado a terceiros, estranhos à cooperativa

Mais que uma escolha FINANCEIRA.

Propósito

Conectar pessoas para promover
justiça financeira e prosperidade.



Visão

Proporcionar a melhor experiência
financeira aos nossos cooperados.

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

CONHEÇA OS MOTIVOS PARA SE ASSOCIAR E ABRIR SUA CONTA EM:
SICOOB.COM.BR/MAISQUEUMAESCOLHA



CENTRAL DE ATENDIMENTO

Capitais e regiões metropolitanas: 4000 1111

Demais localidades: 0800 642 0000

SAC 24 horas: 0800 724 4420

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

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



 **SICOOB**
Emprecred

SICOOB EM NÚMEROS*



mais
de **7.7**
milhões
de cooperados



335
cooperativas
singulares



única instituição
financeira
em **400**
municípios



9ª maior
instituição financeira
brasileira**



4.609
pontos de
atendimento
em todo o Brasil



presente em todos os
estados do Brasil e em
2.382
municípios

*Fonte: Centro Cooperativo Sicoob (Data base: dez/23)

** Fonte: Valor 1000 Finanças 2023 por Valor Econômico

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Bem-vindos, cooperados e comunidade.

Seguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2023 da cooperativa financeira SICOOB EMPRECRED.

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 EMPRECRED 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 93,56% 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 NOVA CENTRAL e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

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

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

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

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

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

pela instituição.

6. Sistema de Ouvidoria

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

No exercício de 31 de dezembro de 2023, o SICOOB EMPRECRED registrou o total de 07 (SETE) 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 PIX. Das reclamações, 06 (SEIS) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

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

De acordo com o artigo 3º da Resolução CMN nº 4.933, de 29/7/2021, a contribuição mensal 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 2023. Unidade de Apresentação: reais.

Resultados Financeiros do Exercício	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Sobras ou Perdas do Exercício – antes do Juros ao Capital	31,62%	26.018.501,89	19.768.482,40
Número de cooperados	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Total	22,96	9.239	7.514
Carteira de Crédito	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Carteira Rural	-0,49%	26.202.664,51	26.330.818
Carteira Comercial	24,59%	218.386.476,76	175.290.207,32
Total	21,31%	244.589.141,27	201.621.026,04

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de 27,31% da carteira, no montante de R\$ 79.157.483,55.

Captações	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos à vista	14,87%	123.353.599,71	107.387.100,74
Depósitos a prazo	31,66%	96.507.290,15	73.297.743,93
LCA	51,66%	37.632.248,99	24.814.093,31
LCI	245,29%	28.407.549,66	8.227.226,27
Total	33,77%	285.900.688,51	213.726.164,25

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de 23,46% da captação, no montante de R\$ 66.622.153,13.

Patrimônio de referência	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
	25,38%	85.501.415,72	68.192.034,01

9. Agradecimentos

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

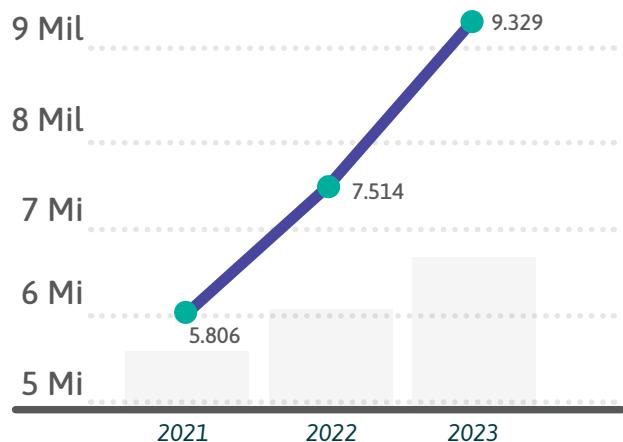
Conselho de Administração e Diretoria

GOIANÉSIA-GO, 31 de dezembro de 2023.



NÚMEROS DO SICOOB EMPRECRED

COOPERADOS



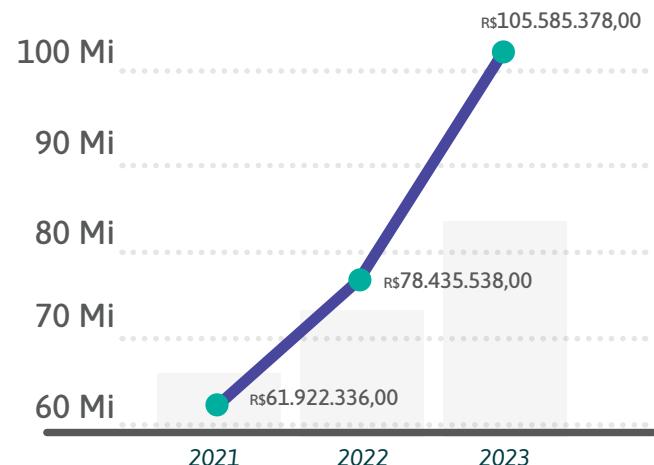
VARIAÇÃO: 22,96%

CRÉDITO + CPRF



VARIAÇÃO: 39,16%

PATRIMÔNIO LÍQUIDO



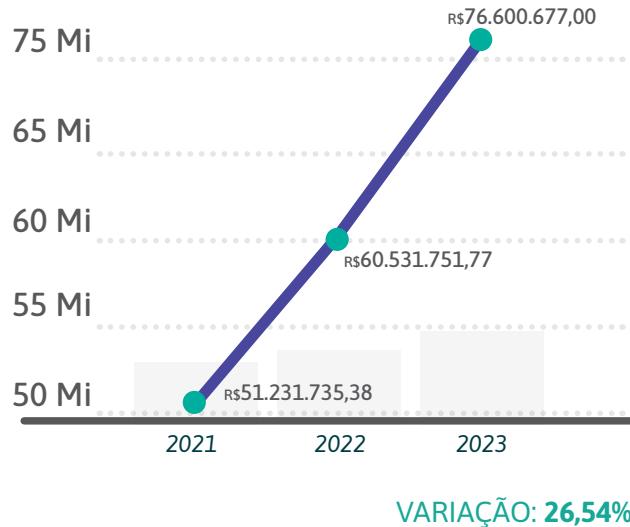
VARIAÇÃO: 34,61%

ATIVOS

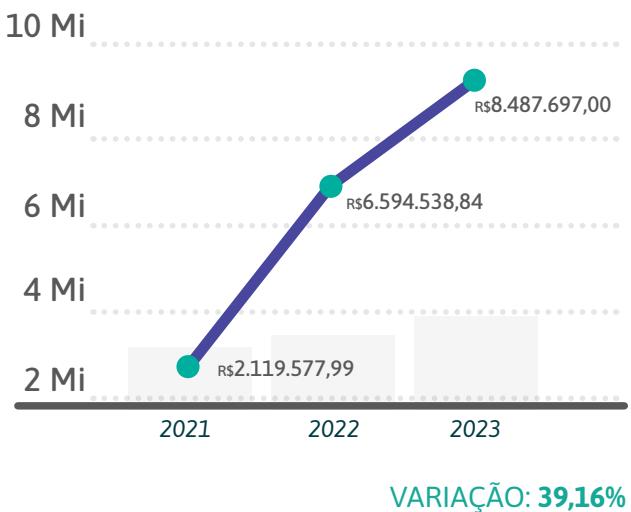


VARIAÇÃO: 27,56%

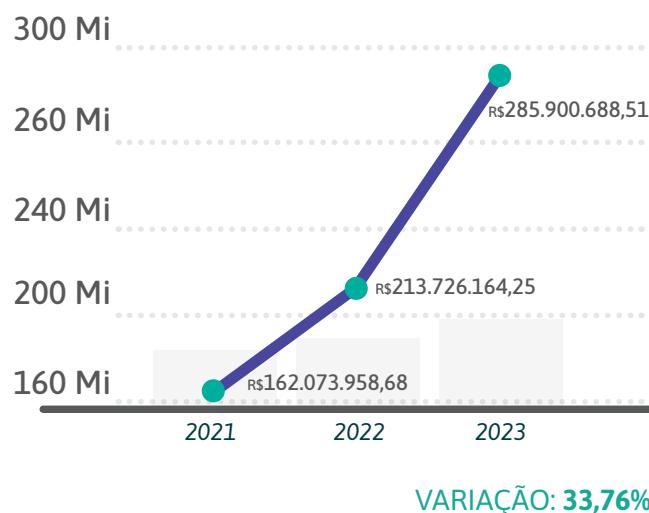
CAPITAL SOCIAL



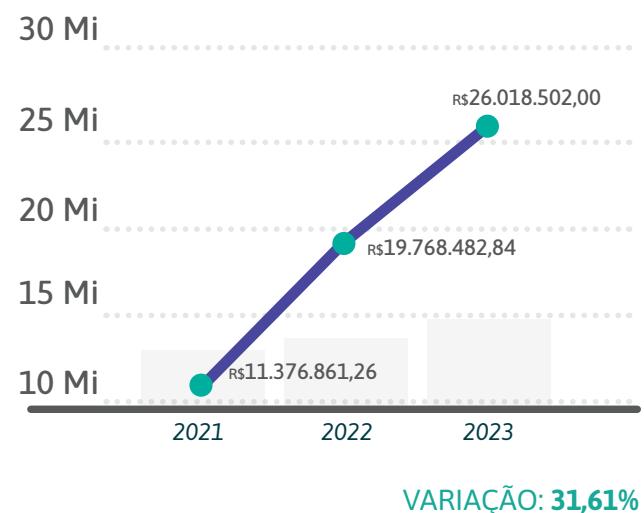
JUROS CAPITAL



DEPÓSITOS + LCA + LCI

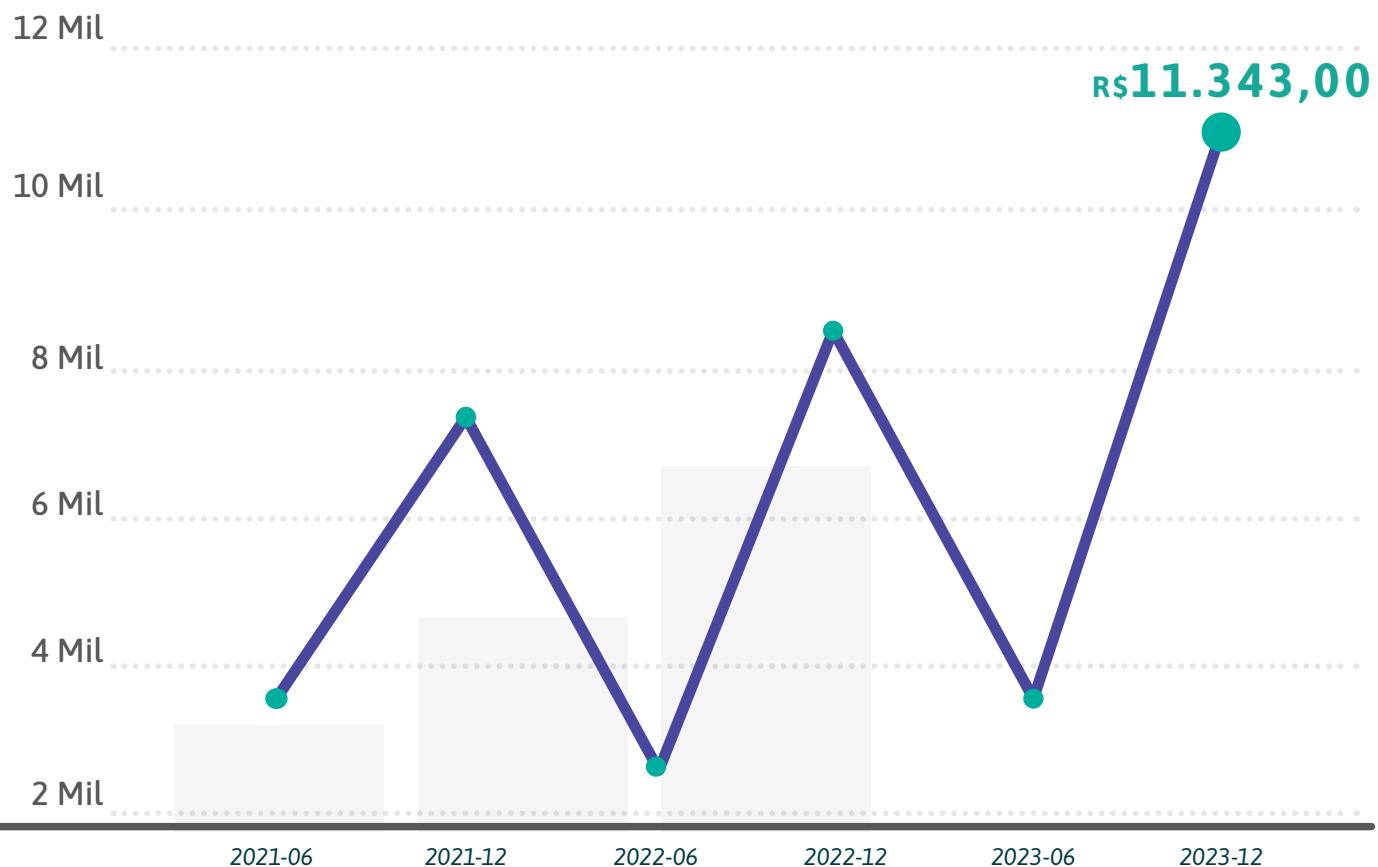


RESULTADO OPERACIONAL





GANHO SOCIAL



O Ganho Social do cooperado, que é um indicador anual que revela o quanto nossos associados economizaram em taxas e tarifas em comparação com os bancos tradicionais, em 2022 foi de R\$8.556,00 reais e **cresceu 32,5%** indo para R\$11.343,00.



SOMANDO FORÇAS
PARA GERAR
PROSPERIDADE.



BALANÇO PATRIMONIAL

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		429.386.443,38	336.608.471,28
DISPONIBILIDADES		6.324.322,27	3.970.200,11
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		427.640.140,52	330.828.014,27
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.b	5.541.414,36	1.360.669,33
Títulos e Valores Mobiliários	5	56.605.428,32	10.509.526,80
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários		(503.943,46)	-
Relações Interfinanceiras	4.a	118.076.147,83	114.099.116,76
Centralização Financeira		118.076.147,83	114.099.116,76
Operações de Crédito	6.c	244.589.141,27	201.621.026,04
Outros Ativos Financeiros	7	3.331.952,20	3.237.675,34
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(12.203.260,11)	(6.864.564,43)
(-) Operações de Crédito	6.e	(11.497.152,06)	(6.677.169,97)
(-) Outras	7.1.a	(706.108,05)	(187.394,46)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	754.874,23	1.090.399,19
OUTROS ATIVOS	9	3.597.472,69	4.083.363,85
INVESTIMENTOS	10	394.273,93	333.857,45
IMOBILIZADO DE USO	11	4.739.336,17	4.456.268,23
INTANGÍVEL	12	2.192.588,32	2.108.147,48
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11 e 12	(4.053.304,64)	(3.397.214,87)
TOTAL DO ATIVO		429.386.443,38	336.608.471,28
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		429.386.443,38	336.608.471,28
DEPÓSITOS		219.860.889,86	180.684.844,67
Depósitos à Vista	13.a	123.353.599,71	107.387.100,74
Depósitos a Prazo	13.b	96.507.290,15	73.297.743,93
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		95.527.399,04	71.801.065,35
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	66.039.798,65	33.041.319,58
Relações Interfinanceiras	15.a	25.684.868,11	20.209.978,78
Repasses Interfinanceiros		25.684.868,11	20.209.978,78
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.b	2.680.627,47	7.487.405,92
Outros Passivos Financeiros	16	1.122.104,81	11.062.361,07
PROVISÕES	17	965.718,57	594.565,90
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	855.536,24	783.525,78
OUTROS PASSIVOS	19	8.457.996,51	4.707.174,47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		103.718.903,16	78.037.295,11
CAPITAL SOCIAL	20.a	76.600.676,89	60.531.751,77
RESERVAS DE SOBRAS	20.b	20.156.301,58	11.453.895,71
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20.c	6.961.924,69	6.051.647,63
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		429.386.443,38	336.608.471,28

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

DEMONSTRAÇÕES DAS SOBRAS OU PERDAS

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		34.675.718,78	64.409.087,02	45.454.120,27
Operações de Crédito	22	25.410.105,17	47.073.323,51	34.480.641,57
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	7.431.775,86	14.757.751,82	10.757.578,39
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.b	212.444,27	292.970,34	215.900,31
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		1.621.393,48	2.285.041,35	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	23	(12.262.967,24)	(27.010.760,98)	(15.669.552,05)
Operações de Captação no Mercado		(9.181.639,77)	(17.623.025,73)	(11.634.411,57)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.173.314,69)	(2.341.834,55)	(3.300.372,53)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.908.012,78)	(7.045.900,70)	(734.767,95)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		22.412.751,54	37.398.326,04	29.784.568,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais		(5.601.957,06)	(11.064.650,04)	(9.992.237,79)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	3.815.289,95	6.893.607,79	4.960.985,17
Rendas de Tarifas	25	1.023.881,57	1.930.075,36	2.075.515,77
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(4.855.593,23)	(9.397.452,49)	(8.153.782,34)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(6.084.734,90)	(11.409.511,53)	(10.045.279,27)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(96.019,27)	(230.764,48)	(361.893,89)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	2.237.713,85	3.796.043,60	2.719.528,32
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(1.642.495,03)	(2.646.648,29)	(1.187.311,55)
PROVISÕES	31	(258.760,01)	(371.152,67)	(76.595,38)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(258.760,01)	(371.152,67)	(76.595,38)
RESULTADO OPERACIONAL		16.552.034,47	25.962.523,33	19.715.735,05
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	252.958,13	364.104,90	218.306,07
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		16.804.992,60	26.326.628,23	19.934.041,12
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		-	(308.126,34)	(165.558,72)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		16.804.992,60	26.018.501,89	19.768.482,40

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		16.804.992,60	26.018.501,89	19.768.482,40
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		16.804.992,60	26.018.501,89	19.768.482,40

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



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2021	51.577.279,75	(345.544,37)	4.563.679,66	5.069.405,57	60.864.820,61
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	3.021.792,74	0,00	0,00	(5.069.405,57)	(2.047.612,83)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	5.749.824,16	(95.089,42)	0,00	0,00	5.654.734,74
Por Devolução (-)	(5.470.284,93)	0,00	0,00	0,00	(5.470.284,93)
Reversão/Realização de Fundos	0,00	0,00	166.163,12	274.162,29	440.325,41
Sobras ou Perdas do Período Antes das	0,00	0,00	0,00	19.768.462,40	19.768.462,40
Destinações e dos Juros ao Capital					
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	6.093.773,84	0,00	0,00	(6.594.538,84)	(500.765,00)
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	6.724.052,93	(6.724.052,93)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	(672.405,29)	(672.405,29)
Saldos em 31/12/2022	60.972.385,56	(440.633,79)	11.453.895,71	6.051.647,63	78.037.295,11
Saldos em 31/12/2022	60.972.385,56	(440.633,79)	11.453.895,71	6.051.647,63	78.037.295,11
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	3.737.901,38	0,00	0,00	(6.051.647,63)	(2.313.746,25)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	10.581.004,50	(1.024.819,49)	0,00	0,00	9.556.185,01
Por Devolução (-)	(5.159.681,58)	0,00	0,00	0,00	(5.159.681,58)
Estorno de Capital	(5.000,00)	0,00	0,00	0,00	(5.000,00)
Reversão/Realização de Fundos	0,00	0,00	0,00	299.848,81	299.848,81
Sobras ou Perdas do Período Antes das	0,00	0,00	0,00	26.018.501,89	26.018.501,89
Destinações e dos Juros ao Capital					
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	7.939.520,31	0,00	0,00	(8.487.696,97)	(548.176,66)
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	8.702.405,87	(8.702.405,87)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período	0,00	0,00	0,00	(870.240,59)	(870.240,59)
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	(870.240,59)	(870.240,59)
FATES - Atos Não Cooperativos	0,00	0,00	0,00	(425.841,99)	(425.841,99)
Saldos em 31/12/2023	78.066.130,17	(1.465.453,28)	20.156.301,58	6.961.924,69	103.718.903,16
Saldos em 30/06/2023	67.483.057,21	(1.147.863,76)	11.453.895,71	9.213.509,29	87.002.598,45
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	4.945.053,93	(317.589,52)	0,00	0,00	4.627.464,41
Por Devolução (-)	(2.296.501,28)	0,00	0,00	0,00	(2.296.501,28)
Estorno de Capital	(5.000,00)	0,00	0,00	0,00	(5.000,00)
Reversão/Realização de Fundos	0,00	0,00	0,00	299.848,81	299.848,81
Sobras ou Perdas do Período Antes das	0,00	0,00	0,00	16.804.992,60	16.804.992,60
Destinações e dos Juros ao Capital					
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	7.939.520,31	0,00	0,00	(8.487.696,97)	(548.176,66)
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	0,00	0,00	8.702.405,87	(8.702.405,87)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período	0,00	0,00	0,00	(870.240,59)	(870.240,59)
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	(870.240,59)	(870.240,59)
FATES - Atos Não Cooperativos	0,00	0,00	0,00	(425.841,99)	(425.841,99)
Saldos em 31/12/2023	78.066.130,17	(1.465.453,28)	20.156.301,58	6.961.924,69	103.718.903,16

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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		16.804.992,60	26.326.628,23	19.934.041,12
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(1.420.694,21)	(1.420.694,21)	(1.047.882,26)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(518.635,96)	(262.050,24)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.908.012,78	7.045.900,70	734.767,95
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		258.760,01	371.152,67	76.595,38
Provisões/Reversões Não Operacionais		-	-	155.965,00
Depreciações e Amortizações		340.702,28	656.089,77	750.112,75
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		17.891.773,46	32.460.441,20	20.341.549,70
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		(29.739.257,02)	(45.591.958,06)	(1.670.976,53)
Operações de Crédito		(16.711.056,96)	(44.430.058,23)	(4.843.353,98)
Outros Ativos Financeiros		348.245,44	(339.538,88)	(958.696,39)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(158.944,73)	335.524,96	(455.703,79)
Outros Ativos		534.576,17	485.891,16	65.966,18
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		7.864.977,59	15.966.498,97	10.382.032,10
Depósitos a Prazo		8.519.744,53	23.209.546,22	27.168.389,28
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		5.474.082,54	32.998.479,07	14.101.784,19
Relações Interfinanceiras		4.180.327,50	5.474.889,33	(12.009.020,22)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(1.526.153,39)	(4.806.778,45)	(7.468.779,91)
Outros Passivos Financeiros		653.175,54	(9.940.256,26)	6.439.622,55
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		558.852,95	72.010,46	428.619,21
Outros Passivos		(7.414.766,88)	(5.045.001,27)	(6.731.471,72)
FATES - Atos Cooperativos		(870.240,59)	(870.240,59)	(672.405,29)
FATES - Atos Não Cooperativos		(425.841,99)	(425.841,99)	-
Outras Destinações		(870.240,59)	(870.240,59)	-
Reversão/Realização de Fundos		299.848,81	299.848,81	440.325,41
Impostos de Renda Pago		(8.554,38)	-	-
Contribuição Social Pago		(7.085,33)	-	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(11.406.537,33)	(1.016.784,14)	44.557.880,79
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	135.474,33	66.134,91
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	383.161,63	195.915,33
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		1.420.694,21	1.420.694,21	1.047.882,26
Aquisição de Intangível		(9.200,00)	(84.440,84)	(56.500,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(99.743,99)	(283.067,94)	(471.221,72)
Aquisição de Investimentos		-	(60.416,48)	(325.857,45)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		1.311.750,22	1.511.404,91	456.353,33
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		4.627.464,41	9.556.185,01	5.654.734,74
Devolução de Capital aos Cooperados		(2.296.501,28)	(5.159.681,58)	(5.470.284,93)
Estorno de Capital		(5.000,00)	(5.000,00)	-
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(2.313.746,25)	(2.047.612,83)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		7.939.520,31	7.939.520,31	6.093.773,84
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		10.265.483,44	10.017.277,49	4.230.610,82
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		170.696,33	10.511.898,26	49.244.844,94
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	129.771.188,13	119.429.986,20	70.185.141,26
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	129.941.884,46	129.941.884,46	119.429.986,20
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		170.696,33	10.511.898,26	49.244.844,94



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO OESTE LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais (R\$)

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO OESTE LTDA., doravante denominado **SICOOB EMPRECRED**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 19/07/2005, filiada à **CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DE GOIÁS, DISTRITO FEDERAL E TOCANTINS LTDA – SICOOB NOVA CENTRAL** e componente da **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO**, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a *Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias*; pela Lei nº 5.764/1971, que define a *Política Nacional do Cooperativismo* e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o *Sistema Nacional de Crédito Cooperativo*; pela Resolução CMN nº 4.434/2015 e 5.051/2022, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica.

O SICOOB EMPRECRED, sediado à **AVENIDA GOIÁS, N° 329, CENTRO, GOIANÉSIA - GO**, possui: 9 Postos de Atendimento (PAs), 0 Postos de Atendimentos Eletrônicos nas seguintes localidades: JARAGUÁ - GO, URUACU - GO, PIRENÓPOLIS - GO, BARRO ALTO - GO, MINAÇU - GO, PADRE BERNARDO - GO, PALMEIRÓPOLIS - TO, FORMOSO - GO, BRASÍLIA - DF, GOIANÉSIA - GO, e 1 Posto de Atendimento Digital.

O SICOOB EMPRECRED 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 pelas Leis Complementares nº 130/2009 e 196/2022; e normas emanadas pelo BCB e Conselho Monetário Nacional – CMN, consolidadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, consonante à Resolução CMN nº 4.747/2019, Resolução CMN nº 4.818/2020, Resolução BCB nº 2/2020 e Resolução CMN nº 4.924/2021.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que não confrontar com as normas por ele emitidas anteriormente, conforme CPC 00 (R2), 01 (R1), 03 (R2), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 28, 33 (R1), 41, 46 e 47. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 22/01/2024.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

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

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

Em complemento, a **Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022:** a norma revogou a Carta Circular nº 3.429 de 11/2/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda. O impacto resumiu-se na análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento. Para aqueles em que não foram identificadas perda provável, a reversão da provisão foi efetivada no primeiro semestre de 2023.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

a) Mudanças em vigor

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

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

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

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

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



Resolução CMN n.º 4.966, de 25 de novembro de 2021: a Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais.

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

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

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

Reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF: em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº 4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, bem como limitando os níveis de agregação do elenco de contas. Os pontos mencionados foram publicados pelo órgão nos seguintes normativos:

- i) **Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022:** trata da estrutura do elenco de contas do Cosif;
- ii) **Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022:** define os subgrupos contábeis do elenco de contas do Cosif; e
- iii) **Resolução BCB nº 320, de 31 de maio de 2023:** define o limite de níveis de agregação do elenco de contas do Cosif.;
- iv) **Instrução Normativa BCB nº 426 de 1/12/2023:** define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

Iniciou-se a avaliação dos impactos nos sistemas operacionais, cuja análise está em paralelo à Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

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

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

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

- **Fase 1 - Avaliação (2022):** Englobou atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis originadas pela Resolução, mapeamento dos principais sistemas impactados, elaboração de matriz com detalhamento dos planos de ações identificados e estabelecimento de cronograma com as respectivas designações de responsáveis. Para essa fase foi contratada consultoria especializada para auxiliar no processo de avaliação;
- **Fase 2 - Desenho (2023):** Essa fase abrange as atividades de especificações das alterações sistêmicas necessárias, definição de arquitetura sistêmica, desenho de estratégia de transição, novos processos e políticas.
- **Fase 3 – Desenvolvimento (2023/2024):** Compreende as atividades dos novos desenvolvimentos sistêmicos, metodologias de cálculos (exemplo: método da taxa de juros efetiva, modelos de perdas esperadas dos instrumentos financeiros), elaboração de “DE-PARA” do novo plano de contas e alterações em roteiros contábeis.
- **Fase 4 – Testes e Homologações (2024):** Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente de homologação) e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;
- **Fase 5 – Atividades de transição (2024):** Definição do novo modelo de divulgação, apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção inicial. Engloba também atividades de treinamentos, paralelismo de alguns desenvolvimentos sistêmicos prontos e novos processos;
- **Fase 6 – Adoção inicial (1º. de janeiro de 2025):** Adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/2021.

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

- **Requerimentos de classificação:** determinação da classificação dos ativos financeiros nas categorias Custo Amortizado, Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA) e Valor Justo no Resultado (VJR), considerando o modelo de negócios utilizado no gerenciamento dos ativos financeiros e as características de seus fluxos de caixa contratuais (teste de SPPJ).
- **Requerimentos de reconhecimento e mensuração iniciais:** reconhecimento dos instrumentos financeiros líquidos de custos e receitas de originação.
- **Mensuração subsequente:** novas formas de mensuração dos instrumentos financeiros após o reconhecimento inicial, considerando a apropriação de juros pela taxa efetiva de juros, a suspensão de apropriação de juros de ativos financeiros com problema de recuperação de crédito e a nova metodologia de mensuração de operações renegociadas e reestruturadas.
- **Reconhecimento e mensuração do produto câmbio:** deixará de ser tratado com contabilidade apartada e com eventos específicos e passará a ser tratado como um instrumento financeiro passível de avaliação do modelo de negócio e características de fluxo de caixa, mensuração subsequente conforme a classificação em que for inserido.



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

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

Durante a execução da Fase 2 - Desenho (2023): foram discutidos os cenários de soluções e arquitetura sistêmica com mudanças em processos de integrações, estando em andamento a revisão final das especificações para alterações dentro dos sistemas legados e construções de motores para cálculos.

Em complemento, a **Resolução CMN nº 5.101, de 24 de agosto de 2023**, altera a Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021, que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. De acordo com CPC 06 (R2) estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de arrendamentos. O objetivo é garantir que arrendatários e arrendadores forneçam informações relevantes, de modo que representem fielmente essas transações. Esta Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

2.2 Continuidade dos Negócios

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

3. Resumo das Principais Políticas 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 proporcionaisizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

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

b) Estimativas Contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

e) Títulos e Valores Mobiliários

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

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

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

A Cédula de Produto Rural com Liquidação Financeira (CPR-F), prefixada e pós-fixada, é um título representativo de uma obrigação em dinheiro, cujo índice de apuração do débito é o valor do produto especificado na cédula mais juros pactuados.

Para realização da provisão de desvalorização da CPR são utilizadas as métricas de cálculo da Resolução CMN 2.682/99, considerando o nível de risco e dias de atraso."

f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

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

g) Operações de Crédito

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

h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez



do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

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

i) Ativos não financeiros mantidos para venda

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

j) Depósitos em Garantia

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

k) Investimentos

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

l) Imobilizado de Uso

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

m) Intangível

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

n) Ativos Contingentes

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

o) Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

p) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

q) Outros Ativos

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

r) Outros Passivos

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

s) Provisões

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

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

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

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

t) Tributos

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



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

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

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

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

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

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

u) Segregação em Circulante e Não Circulante

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

v) Valor Recuperável de Ativos – *Impairment*

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

w) Partes Relacionadas

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

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

x) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

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

y) Instrumentos Financeiros

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

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

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

aa) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Caixa e depósitos bancários	6.324.322,27	3.970.200,11
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (b)	5.541.414,36	1.360.669,33
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	118.076.147,83	114.099.116,76
TOTAL	129.941.884,46	119.429.986,20

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB NOVA CENTRAL como determinado no art. 17, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos períodos de 31 de dezembro de 2023 e de 2022, registrados em contrapartida à receita de “Ingressos de Depósitos Intercooperativos”, foram respectivamente:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendimentos da Centralização Financeira	7.431.775,86	14.757.751,82	10.757.578,39

(b) Referem-se às aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Banco Sicoob. Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez, nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, registrados em contrapartida à receita de “Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez”, foram, respectivamente:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	212.444,27	292.970,34	215.900,31



5. Títulos e Valores Mobiliários

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Participação Em Cooperativa Central De Crédito (a)	-	15.466.065,40	15.466.065,40	9.690.469,36	-	9.690.469,36
Participação Em Instituição Financeira Controlada Por Cooperativa De Crédito (a)	-	2.454.527,10	2.454.527,10	819.057,44	-	819.057,44
CPR-F (b)	9.850.689,92	28.834.145,90	38.684.835,82	-	-	-
Total de participações de cooperativas e títulos e valores mobiliários	9.850.689,92	46.754.738,40	56.605.428,32	10.509.526,80	-	10.509.526,80
(-) Provisão para desvalorização de participações de cooperativas e títulos e valores mobiliários	(503.943,46)	-	(503.943,46)	-	-	-
TOTAL	9.346.746,46	46.754.738,40	56.101.484,86	10.509.526,80	-	10.509.526,80

(a) Referem-se a saldos de participações de cooperativas em entidades avaliadas pelo custo de aquisição que compõe o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.817/2020 e na Instrução Normativa BCB nº 269 de 1/4/2022. A variação apresentada se refere a mais aportes nas instituições.

(b) Referem-se às Cédulas de Produto Rural (CPR-F) liberadas aos Cooperados, conforme previsto pela Lei nº 8.929/1994.

Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, registrados em contrapartida à receita de "Rendas de Títulos de Renda Fixa", foram, respectivamente:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.621.393,48	2.285.041,35	-

6. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	125.111.698,00	75.716.305,95	200.828.003,95	96.698.903,60	57.209.008,67	153.907.912,27
Financiamentos	9.151.676,36	8.406.796,45	17.558.472,81	9.156.055,52	12.226.239,53	21.382.295,05
Financiamentos Rurais	9.445.240,51	16.757.424,00	26.202.664,51	13.845.249,33	12.485.569,39	26.330.818,72
Total de Operações de Crédito	143.708.614,87	100.880.526,40	244.589.141,27	119.700.208,45	81.920.817,59	201.621.026,04
(-) Provisões para Operações de Crédito	(7.820.723,45)	(3.676.428,61)	(11.497.152,06)	(4.295.751,00)	(2.381.418,97)	(6.677.169,97)
TOTAL	135.887.891,42	97.204.097,79	233.091.989,21	115.404.457,45	79.539.398,62	194.943.856,07

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 31/12/2023	Provisões 31/12/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022
AA - Normal	17.816.657,38	253.528,18	7.504.999,63	25.575.185,19		11.607.704,21	
A 0,5% Normal	41.723.272,53	3.461.555,11	11.682.237,23	56.867.064,87	(284.336,24)	65.229.526,24	(326.147,68)
B 1% Normal	66.182.285,33	8.123.160,19	6.299.193,59	80.604.639,11	(806.046,39)	61.538.286,62	(615.382,92)
B 1% Vencidas	434.543,28	86.492,15	-	521.035,43	(5.210,35)	2.683.306,47	(26.833,11)
C 3% Normal	50.418.698,98	4.611.945,50	644.341,89	55.674.986,37	(1.670.249,59)	46.715.832,62	(1.401.475,03)
C 3% Vencidas	2.004.565,12	10.723,97	-	2.015.289,09	(60.458,67)	631.841,78	(18.955,30)
D 10% Normal	7.370.623,85	482.408,30	71.892,17	7.924.924,32	(792.492,43)	7.137.700,41	(713.770,09)
D 10% Vencidas	796.280,02	24.846,63	-	821.126,65	(82.112,67)	619.205,76	(61.920,63)
E 30% Normal	2.128.078,98	56.831,29	-	2.184.910,27	(655.473,08)	623.843,78	(187.153,18)
E 30% Vencidas	4.361.313,32	-	-	4.361.313,32	(1.308.394,00)	1.036.847,85	(311.054,41)
F 50% Normal	1.890.035,89	13.337,00	-	1.903.372,89	(951.686,45)	488.817,19	(244.408,65)
F 50% Vencidas	1.873.451,92	59.746,75	-	1.933.198,67	(966.599,34)	814.582,07	(407.291,09)
G 70% Normal	96.793,62	-	-	96.793,62	(67.755,53)	48.410,43	(33.887,35)
G 70% Vencidas	863.213,84	-	-	863.213,84	(604.249,69)	387.434,30	(271.204,06)
H 100% Normal	616.859,79	212.086,11	-	828.945,90	(828.945,90)	756.582,73	(756.582,78)
H 100% Vencidas	2.251.330,10	161.811,63	-	2.413.141,73	(2.413.141,73)	1.301.103,58	(1.301.103,69)
Total Normal	188.243.306,35	17.214.851,68	26.202.664,51	231.660.822,54	(6.056.985,61)	194.146.704,23	(4.278.807,68)
Total Vencidos	12.584.697,60	343.621,13	-	12.928.318,73	(5.440.166,45)	7.474.321,81	(2.398.362,29)
Total Geral	200.828.003,95	17.558.472,81	26.202.664,51	244.589.141,27	(11.497.152,06)	201.621.026,04	(6.677.169,97)
Provisões	(10.632.930,61)	(716.298,86)	(147.922,59)	(11.497.152,06)		(6.677.169,97)	
Total Líquido	190.195.073,34	16.842.173,95	26.054.741,92	233.091.989,21		194.943.856,07	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos e Títulos Descontados	69.974.990,40	55.136.707,60	75.716.305,95	200.828.003,95	153.907.912,27
Financiamentos	2.648.645,78	6.503.030,58	8.406.796,45	17.558.472,81	21.382.295,05
Financiamentos Rurais	1.392.622,88	8.052.617,63	16.757.424,00	26.202.664,51	26.330.818,72
TOTAL	74.016.259,06	69.692.355,81	100.880.526,40	244.589.141,27	201.621.026,04

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	% da Carteira	31/12/2023	31/12/2022
Setor Privado - Comércio	44.621.907,51	2.193.533,92	-	19,14%	46.815.441,43	42.373.148,41
Setor Privado - Indústria	8.543.673,36	715.712,64	-	3,79%	9.259.386,00	4.462.216,97
Setor Privado - Serviços	65.721.708,70	6.877.208,74	-	29,68%	72.598.917,44	60.949.453,44
Pessoa Física	77.605.599,06	7.735.319,13	26.202.664,51	45,60%	111.543.582,70	91.714.569,43
Outros	4.335.115,32	36.698,38	-	1,79%	4.371.813,70	2.121.637,79
TOTAL	200.828.003,95	17.558.472,81	26.202.664,51	100,00%	244.589.141,27	201.621.026,04

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	6.677.169,97	7.913.722,87
Constituições/ Reversões no período	6.281.925,09	518.527,47
Transferência para prejuízo no período	(1.461.943,00)	(1.755.080,37)
Saldo Final	11.497.152,06	6.677.169,97

f) Concentração dos principais devedores:



Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Devedor	10.284.914,23	3,55%	5.063.591,28	2,49%
10 Maiores Devedores	55.569.219,15	19,18%	33.278.466,77	16,38%
50 Maiores Devedores	117.308.425,50	40,48%	79.770.392,92	39,27%

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

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	4.305.209,70	2.827.641,88
Valor das operações recuperadas no exercício	(645.042,92)	(441.514,61)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(54.503,35)	(31.731,21)
Valor das operações renegociadas no exercício	(391.922,90)	(40.555,42)
Valor das operações transferidas no exercício	1.768.376,88	1.991.369,06
Saldo Final	4.982.117,41	4.305.209,70

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

7. Outros Ativos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	626.402,58	-	626.402,58	232.040,02	-	232.040,02
Rendas a Receber (b)	1.397.968,25	-	1.397.968,25	1.421.814,37	-	1.421.814,37
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	734.472,39	484.829,22	1.219.301,61	839.542,56	688.720,80	1.528.263,36
Títulos e Créditos a Receber (d)	88.279,76	-	88.279,76	55.557,59	-	55.557,59
TOTAL	2.847.122,98	484.829,22	3.331.952,20	2.548.954,54	688.720,80	3.237.675,34

(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:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Rendas de Convênios	29.827,26	-	29.827,26	29.694,40	-	29.694,40
Rendas de Cartões	301.362,31	-	301.362,31	172.023,80	-	172.023,80
Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central	1.012.196,30	-	1.012.196,30	1.193.843,25	-	1.193.843,25
Rendas de Poupança	32.816,71	-	32.816,71	-	-	-
Rendas de Transações Interfinanceiras	21.765,67	-	21.765,67	26.252,92	-	26.252,92
TOTAL	1.397.968,25	-	1.397.968,25	1.421.814,37	-	1.421.814,37

(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\$ 88.279,76);

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

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

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(435.917,68)	-	(435.917,68)	(182.433,25)	-	(182.433,25)
Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito	(46.222,79)	(223.967,58)	(270.190,37)	(1.898,93)	(3.062,28)	(4.961,21)
TOTAL	(482.140,47)	(223.967,58)	(706.108,05)	(184.332,18)	(3.062,28)	(187.394,46)

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	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022
AA - Normal	-	296.008,80	296.008,80		885.600,00	
A 0,5%	Normal	-	386.779,87	386.779,87	(1.933,97)	572.747,76
C 3%	Normal	-	-	-	69.915,60	(2.097,47)
E 30%	Normal	3.716,15	-	3.716,15	(1.114,85)	4.113,21
E 30%	Vencidas	124.319,80	-	124.319,80	(37.295,94)	44.482,70
F 50%	Vencidas	164.384,51	536.512,94	700.897,45	(350.448,73)	12.319,00
G 70%	Vencidas	62.225,20	-	62.225,20	(43.557,64)	31.433,74
H 100%	Vencidas	271.756,92	-	271.756,92	(271.756,92)	139.691,37
Total Normal	3.716,15	682.788,67	686.504,82	(3.048,82)	1.532.376,57	(6.195,17)
Total Vencidos	622.686,43	536.512,94	1.159.199,37	(703.059,23)	227.926,81	(181.199,29)
Total Geral	626.402,58	1.219.301,61	1.845.704,19	(706.108,05)	1.760.303,38	(187.394,46)
Total Líquido	190.484,98	949.111,16	1.139.596,14		1.572.908,92	

8. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Impostos e Contribuições a Compensar	754.874,23	-	754.874,23	1.090.399,19	-	1.090.399,19
TOTAL	754.874,23	-	754.874,23	1.090.399,19	-	1.090.399,19



9. Outros Ativos

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamentos e Antecipações Salariais	38.077,79	-	38.077,79	30.104,73	-	30.104,73
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	150.491,24	-	150.491,24	137.373,34	-	137.373,34
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	-	-	-	7.286,00	-	7.286,00
Devedores Diversos – País (a)	353.312,83	-	353.312,83	360.642,00	-	360.642,00
Material em Estoque	-	-	-	6.523,00	-	6.523,00
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos (b)	434.497,44	2.879.843,95	3.314.341,39	1.808.814,18	2.165.376,39	3.974.190,57
(-) Prov Desv Ativos não Financeiros Mantidos para Venda - Rec. (c)	-	(373.095,28)	(373.095,28)	(155.965,00)	(382.980,50)	(538.945,50)
Despesas Antecipadas (d)	114.344,72	-	114.344,72	106.189,71	-	106.189,71
TOTAL	1.090.724,02	2.506.748,67	3.597.472,69	2.300.967,96	1.782.395,89	4.083.363,85

(a) Em Devedores Diversos estão registrados:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Pendências a Regularizar	85,18	-	85,18	85,18	-	85,18
Pendências a Regularizar - Banco Sicoob	102.642,91	-	102.642,91	10.943,57	-	10.943,57
Diferença de Caixa	2.769,70	-	2.769,70	1.900,00	-	1.900,00
Pendências Avais	47.815,04	-	47.815,04	147.713,25	-	147.713,25
Outros Devedores Diversos	200.000,00	-	200.000,00	200.000,00	-	200.000,00
TOTAL	353.312,83	-	353.312,83	360.642,00	-	360.642,00

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

10. Investimentos

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Outros Investimentos - INOVATI	394.273,93	333.857,45
TOTAL	394.273,93	333.857,45

11. Imobilizado de Uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação	31/12/2022
Móveis e equipamentos	10%	2.012.734,35	73.854,22	(17.000,00)	-	-	1.955.880,13

de Uso							
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.407.613,39	138.944,31	(609,00)	-	-	1.269.278,08
Sistema de Segurança	10%	285.811,94	18.744,17	-	-	-	267.067,77
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		1.033.176,49	69.134,24	-	-	-	964.042,25
Total de Imobilizado de Uso		4.739.336,17	300.676,94	(17.609,00)	-	-	4.456.268,23
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(1.882.856,50)	-	-	-	(359.307,54)	(1.523.548,96)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(274.754,76)	-	-	-	(102.097,28)	(172.657,48)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(2.157.611,26)	-	-	-	(461.404,82)	(1.696.206,44)
TOTAL		2.581.724,91	300.676,94	(17.609,00)	-	(461.404,82)	2.760.061,79

12. Intangível

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

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferências	Amortização	31/12/2022
Sistemas De Processamento De Dados	20%	13.650,00	9.200,00	-	-	-	4.450,00
Marcas		875,00	-	-	-	-	875,00
Licenças E Direitos Autorais E De Uso		93.680,79	-	-	-	-	93.680,79
Direitos De Exclusividade Ou Preferência		1.147.415,24	-	-	-	-	1.147.415,24
Outros Ativos Intangíveis		936.967,29	75.240,84	-	-	-	861.726,45
Intangível		2.192.588,32	84.440,84	-	-	-	2.108.147,48
Total de Amortização de ativos Intangíveis		(1.895.693,38)	(194.684,95)	-	-	-	(1.701.008,43)
TOTAL		296.894,94	(110.244,11)	-	-	-	407.139,05

13. Depósitos

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósito à Vista (a)	123.353.599,71	-	123.353.599,71	107.387.100,74	-	107.387.100,74
Depósito a Prazo (b)	96.507.290,15	-	96.507.290,15	73.297.743,93	-	73.297.743,93
TOTAL	219.860.889,86	-	219.860.889,86	180.684.844,67	-	180.684.844,67

(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 financeiras, pelas despesas apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo.



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

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Depositante	10.818.103,86	3,81%	10.963.000,00	4,92%
10 Maiores Depositantes	45.972.308,86	16,19%	41.788.554,00	18,77%
50 Maiores Depositantes	103.440.174,05	36,42%	92.262.329,87	41,45%

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/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Depósitos a Prazo	(5.296.786,10)	(10.494.387,34)	(7.686.825,35)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(2.161.941,61)	(4.190.492,43)	(2.765.975,96)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(1.516.868,48)	(2.556.465,28)	(894.536,10)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(206.043,58)	(381.680,68)	(287.074,16)
TOTAL	(9.181.639,77)	(17.623.025,73)	(11.634.411,57)

14. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se às Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004) e às Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel (Lei nº 10.931/2004). Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostas:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	28.407.549,66	-	28.407.549,66	8.227.226,27	-	8.227.226,27
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	37.214.838,18	417.410,81	37.632.248,99	24.814.093,31	-	24.814.093,31
TOTAL	65.622.387,84	417.410,81	66.039.798,65	33.041.319,58	-	33.041.319,58

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 13.d - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

15. 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 2023 e 2022, estão assim compostos:

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos do Banco Sicoob	9.369.710,99	16.315.157,12	25.684.868,11	9.986.217,51	10.223.761,27	20.209.978,78
TOTAL	9.369.710,99	16.315.157,12	25.684.868,11	9.986.217,51	10.223.761,27	20.209.978,78

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras variam entre 4% e 15,61% ao ano, com vencimento entre 18/01/2024 e 25/08/2032.

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Cooperativa Central	293.963,73	-	293.963,73	-	1.403.203,05	1.403.203,05
Banco Sicoob	2.386.663,74	-	2.386.663,74	2.271.929,55	3.812.273,32	6.084.202,87
TOTAL	2.680.627,47	-	2.680.627,47	2.271.929,55	5.215.476,37	7.487.405,92

c) Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(1.139.507,46)	(2.237.936,60)	(2.728.953,82)
Cooperativa Central	(33.807,23)	(103.897,95)	(571.418,71)
TOTAL	(1.173.314,69)	(2.341.834,55)	(3.300.372,53)

16. Outros Passivos Financeiros

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	919.229,00	-	919.229,00	10.963.145,00	-	10.963.145,00
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (b)	107.011,12	-	107.011,12	6.655,75	-	6.655,75
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (c)	95.864,69	-	95.864,69	92.560,32	-	92.560,32
TOTAL	1.122.104,81	-	1.122.104,81	11.062.361,07	-	11.062.361,07

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ordens de Pagamento	917.000,00	-	917.000,00	10.963.000,00	-	10.963.000,00
Cobrança de Terceiros em Trânsito	2.059,00	-	2.059,00	-	-	-
Outros Recursos em Trânsito de Terceiros	170,00	-	170,00	145,00	-	145,00



TOTAL	919.229,00	-	919.229,00	10.963.145,00	-	10.963.145,00
--------------	-------------------	---	-------------------	----------------------	---	----------------------

(b) Em Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos está composto exclusivamente por Fornecedores.

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Operações de Crédito - IOF	94.684,06	-	94.684,06	91.431,31	-	91.431,31
Outras Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	1.180,63	-	1.180,63	1.129,01	-	1.129,01
TOTAL	95.864,69	-	95.864,69	92.560,32	-	92.560,32

17. Provisões

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas	674.007,10	291.711,47	965.718,57	451.314,35	143.251,55	594.565,90
TOTAL	674.007,10	291.711,47	965.718,57	451.314,35	143.251,55	594.565,90

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos Associados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Coobrigações Prestadas	49.960.610,84	40.746.196,61
TOTAL	49.960.610,84	40.746.196,61

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

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

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB EMPRECRED, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando **R\$ 15.000,00 (Quinze mil reais)**. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis. (Em 2022 totalizando R\$ 17.929,90).

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.

18. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	34.679,43	-	34.679,43	28.967,34	-	28.967,34
Impostos e Contribuições sobre Salários	318.393,21	-	318.393,21	301.781,25	-	301.781,25
Outros (a)	502.463,60	-	502.463,60	452.777,19	-	452.777,19
TOTAL	855.536,24	-	855.536,24	783.525,78	-	783.525,78

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
IRRF sobre aplicações financeiras	30.548,22	-	30.548,22	84.937,65	-	84.937,65
ISSQN a recolher	13.402,60	-	13.402,60	13.845,20	-	13.845,20
IRRF sobre juros ao capital	458.512,78	-	458.512,78	353.458,62	-	353.458,62
Outros	-	-	-	535,72	-	535,72
TOTAL	502.463,60	-	502.463,60	452.777,19	-	452.777,19

19. Outros Passivos

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Sociais e Estatutárias (a)	4.602.628,11	-	4.602.628,11	2.619.371,50	-	2.619.371,50
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	524.279,31	-	524.279,31	557.384,03	-	557.384,03
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	1.589.280,97	-	1.589.280,97	1.247.997,90	-	1.247.997,90
Credores Diversos – País (d)	1.741.808,12	-	1.741.808,12	282.421,04	-	282.421,04
TOTAL	8.457.996,51	-	8.457.996,51	4.707.174,47	-	4.707.174,47

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Gratificações e Participações a Pagar (a.2)	26.749,07	-	26.749,07	-	-	-
Cotas de Capital a Pagar (a.3)	811.667,98	-	811.667,98	721.634,80	-	721.634,80
Fundos Voluntários	870.240,59	-	870.240,59	-	-	-
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.4)	2.893.970,47	-	2.893.970,47	1.897.736,70	-	1.897.736,70
TOTAL	4.602.628,11	-	4.602.628,11	2.619.371,50	-	2.619.371,50



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

(a.2) As gratificações, segundo o artigo 457 da CLT, compreendem-se na remuneração do empregado, para todos os efeitos legais, além do salário devido e pago diretamente pelo empregador, como contraprestação do serviço, as gorjetas que receber. (Redação dada pela Lei nº 1.999, de 1.10.1953) (Vide Lei nº 13.419, de 2017);

(a.3) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

(a.4) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos Associados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo 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, ao final do exercício, há a reversão dos dispêndios de Fates para a conta de Sobras ou Perdas Acumuladas, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Despesas de Pessoal	992.970,35	-	992.970,35	956.537,83	-	956.537,83
Custos de Transações Interfinanceiras	19.623,43	-	19.623,43	35.038,25	-	35.038,25
Seguro Prestamista	104.784,85	-	104.784,85	55.846,49	-	55.846,49
Despesas com Cartões	85.973,76	-	85.973,76	34.861,53	-	34.861,53
Segurança e Vigilância	9.020,06	-	9.020,06	5.000,00	-	5.000,00
Manutenção e Conservação de Bens	3.350,25	-	3.350,25	-	-	-
Transporte	73.157,27	-	73.157,27	49.116,39	-	49.116,39
Seguro	22.154,48	-	22.154,48	29.006,08	-	29.006,08
Compensação	13.340,36	-	13.340,36	12.155,83	-	12.155,83
Aluguéis	2.188,54	-	2.188,54	3.500,00	-	3.500,00
Outras Provisão para Pagamentos a Efetuar	262.717,62	-	262.717,62	66.935,50	-	66.935,50
TOTAL	1.589.280,97	-	1.589.280,97	1.247.997,90	-	1.247.997,90

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Pendências a Regularizar Banco Sicoob	695.429,95	-	695.429,95	48.643,78	-	48.643,78
Valores a Repassar à Cooperativa Central	192.468,04	-	192.468,04	-	-	-

Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação	183.196,36	-	183.196,36	198.342,82	-	198.342,82
Diferença de Caixa	5.481,38	-	5.481,38	100,00	-	100,00
Créditos de Terceiros	550.000,00	-	550.000,00	-	-	-
Valor a Pagar de Honras pelos Fundos Garantidores	115.110,02	-	115.110,02	35.334,44	-	35.334,44
Outros Credores Diversos - País	122,37	-	122,37	-	-	-
TOTAL	1.741.808,12	-	1.741.808,12	282.421,04	-	282.421,04

20. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Capital Social	76.600.676,89	60.531.751,77
Quantidade de Cooperados	9.239	7.514

b) Fundo de Reserva

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

c) Sobras Acumuladas ou Perdas 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 **2023** em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras a disposição da assembleia do exercício findo em **31 de dezembro de 2022** da seguinte forma:

- 38,23% para Conta Corrente, no valor de R\$ 2.313.746,25;
- 61,77% para Conta Capital, no valor de R\$ 3.737.901,38;

d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Sobras/Perdas do exercício	17.530.804,92	13.173.943,56
(-) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES (AÑC)	(425.841,99)	-
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	299.848,81	274.162,29
Base de Cálculo das Sobras/Perdas Líquidas	17.404.811,74	13.448.105,85
Base de cálculo das destinações	17.830.653,73	13.448.105,85
(-) Destinação para o Fundo de Reserva 50%	(8.702.405,87)	(6.724.052,93)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos 5%	(870.240,59)	(672.405,29)



(-) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES (AÑC)	(425.841,99)	-
(-) Destinação para Fundo de Marketing 5%	(870.240,59)	-
Sobras/Perdas à disposição da Assembleia Geral	6.961.924,69	6.051.647,63

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 remunerou os juros ao capital próprio ao associado, no percentual de 100% da taxa Selic para o exercício de 2023, no montante de R\$ (8.487.696,97) e 31 de dezembro de 2022, no montante de R\$ (6.594.538,84). Os critérios para a remuneração obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020, limitado a 100% da taxa referencial Selic.

21. 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.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
SOBRA/PERDA LÍQUIDA DO EXERCÍCIO (DESCONSIDERANDO DESP. IRPJ/CSLL)	17.530.804,92	13.173.943,56
RESULTADO DE ATOS COM ASSOCIADOS	(23.603.217,98)	(18.873.863,12)
(-) AJUSTES MANUAIS	(148.732,52)	(159.630,54)
(-) OUTRAS DEDUÇÕES (CONFORME RES. 129/16 E RES. 145/16)	(1.840.709,40)	(1.820.214,67)
(+) DESPESAS DE JUROS AO CAPITAL	8.487.696,97	6.594.538,84
(=) RESULTADO DE ATOS COM NÃO ASSOCIADOS CONF. ART. 87 DA LEI 5764/71	425.841,99	(1.085.225,93)

22. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	316.355,07	610.913,76	547.922,17
Rendas de Empréstimos	17.431.403,95	31.737.908,84	20.836.581,38
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	4.409.379,33	8.051.449,82	5.490.759,22
Rendas de Financiamentos	1.620.895,22	3.302.363,19	3.944.542,74
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	724.095,72	1.506.242,50	1.601.198,57
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	187.108,03	418.681,62	761.061,06
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	237.290,14	436.048,99	806.298,36
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	483.577,71	1.009.714,79	492.278,07
TOTAL	25.410.105,17	47.073.323,51	34.480.641,57

23. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas De Captação	(9.181.639,77)	(17.623.025,73)	(11.634.411,57)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(1.173.314,69)	(2.341.834,55)	(3.300.372,53)

Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.908.012,78)	(7.045.900,70)	(734.767,95)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	5.747.587,42	8.856.695,51	7.386.099,06
Reversões de Provisões para Outros Créditos	135.010,25	165.262,30	89.633,79
Provisões para Operações de Crédito	(7.208.304,58)	(15.138.620,60)	(7.904.626,53)
Provisões para Outros Créditos	(582.305,87)	(929.237,91)	(305.874,27)
TOTAL	(12.262.967,24)	(27.010.760,98)	(15.669.552,05)

24. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Cobrança	498.944,07	1.052.024,95	1.116.256,36
Rendas de Garantias Prestadas	-	6.000,00	-
Rendas por Serviços de Pagamento (a)	1.575.082,02	2.095.695,34	-
Rendas de Convênios	49.010,09	98.621,60	97.814,69
Rendas de Comissão	1.105.815,26	2.349.934,55	2.427.770,30
Rendas de Credenciamento	4.469,57	8.320,10	12.657,68
Rendas de Cartões	197.439,61	661.663,01	823.209,45
Rendas de Outros Serviços	247.289,29	439.030,89	483.276,69
Rendas por Antec. de Obrigações de Transações de Pagamento (a)	137.240,04	182.317,35	-
TOTAL	3.815.289,95	6.893.607,79	4.960.985,17

(a) No exercício de 2023, embasadas pela Resolução CGOA nº 4/2022 e pela Resolução CMN nº 5.051/2022, as cooperativas do Sicoob passaram a ser coparticipantes do modelo de negócio de emissão de cartões junto com o Banco Sicoob. Dessa forma, o Banco Sicoob e as cooperativas passaram a compartilhar as receitas, os custos e as despesas da operação de emissão. Essa alteração no modelo de negócios, resultou em variações nas receitas e despesas da Cooperativa, em comparação ao ano anterior.

25. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	362.934,20	693.490,70	560.557,40
Rendas de Serviços Prioritários - PF	59.115,80	97.642,30	109.370,88
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	-	-	134.436,07
Rendas de Serviços Especiais - PF	242,50	362,50	-
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	601.589,07	1.138.579,86	1.271.151,42
TOTAL	1.023.881,57	1.930.075,36	2.075.515,77

26. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(79.235,52)	(143.597,78)	(100.335,15)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(677.843,91)	(1.349.764,48)	(1.116.836,88)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.071.023,58)	(1.854.766,30)	(1.521.084,13)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(893.467,91)	(1.704.276,34)	(1.559.193,32)
Despesas de Pessoal - Proventos	(2.107.481,90)	(4.279.225,03)	(3.782.808,52)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(13.221,53)	(21.669,68)	(41.798,67)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(13.318,88)	(44.152,88)	(31.725,67)
TOTAL	(4.855.593,23)	(9.397.452,49)	(8.153.782,34)

27. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Água, Energia e Gás	(135.130,37)	(241.457,71)	(239.320,57)



Despesas de Aluguéis	(490.654,88)	(1.001.101,71)	(830.192,35)
Despesas de Comunicações	(183.157,41)	(357.834,01)	(320.351,31)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(39.354,73)	(78.694,40)	(55.048,54)
Despesas de Material	(70.539,62)	(159.726,33)	(135.105,44)
Despesas de Processamento de Dados	(436.779,75)	(1.040.517,71)	(850.786,67)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(260.539,09)	(365.709,46)	(724.860,91)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(107.482,77)	(269.733,53)	(192.576,05)
Despesas de Seguros	(44.788,25)	(91.731,10)	(80.799,24)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(645.056,95)	(1.291.613,95)	(1.528.930,09)
Despesas de Serviços de Terceiros	(644.064,30)	(950.550,37)	(506.664,02)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(377.346,34)	(744.013,38)	(592.817,78)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(441.681,09)	(685.498,06)	(786.358,49)
Auditória	(78.420,82)	(117.200,70)	(37.097,40)
Despesas de Transporte	(491.705,06)	(833.904,21)	(756.069,78)
Despesas de Viagem ao Exterior	-	-	(439,77)
Despesas de Viagem no País	(24.213,01)	(50.091,83)	(30.781,30)
Despesas de Depreciação/Amortização	(340.702,28)	(673.274,16)	(750.112,75)
Outras Despesas Administrativas (a)	(1.273.118,18)	(2.456.858,91)	(1.626.966,81)
TOTAL	(6.084.734,90)	(11.409.511,53)	(10.045.279,27)

a) Os saldos das Outras Despesas Administrativas estão compostos:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Livros jornais e revistas	-	-	(2.526,30)
Contribuição sindical patronal	(83.704,62)	(153.068,03)	(103.935,79)
Emolumentos judiciais e cartorários	(164.390,82)	(266.324,15)	(187.553,38)
Copa/cozinha	(15.735,51)	(37.128,82)	(36.189,25)
Lanches e refeições	(54.507,75)	(95.256,69)	(63.598,83)
Uniformes e vestuários	(22.857,60)	(28.936,80)	(14.044,40)
Contribuição a OCE	(8.172,00)	(8.172,00)	-
Taxas da junta comercial	(3.398,00)	(4.576,00)	(2.348,00)
Medicamentos	-	-	(231,90)
Mensalidades diversas	(9.300,16)	(20.825,50)	(17.960,53)
Rateio de despesas da Central	(633.197,47)	(1.282.940,90)	(1.036.997,01)
Ações judiciais	(1.800,00)	(1.800,00)	-
Materiais de limpeza	(990,69)	(1.560,99)	(426,99)
Rateio de despesa do Sicoob Conf.	(70.535,40)	(140.128,44)	(151.167,40)
Serviço tesouraria Bancoob	(250,00)	(250,00)	-
Alocação de despesas - Central	(197.385,44)	(396.155,57)	-
Outras despesas indedutíveis	(6.270,00)	(18.256,41)	(8.292,48)
Outras despesas administrativas	(622,72)	(1.478,61)	(1.694,55)
TOTAL	(1.273.118,18)	(2.456.858,91)	(1.626.966,81)

28. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Tributárias	(14.268,13)	(42.786,91)	(91.520,37)
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	(61.283,78)	(148.732,52)	(159.630,54)
Despesas de Contribuição ao COFINS	-	-	(86.643,34)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(20.467,36)	(39.245,05)	(24.099,64)
TOTAL	(96.019,27)	(230.764,48)	(361.893,89)

29. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022

Recuperação de Encargos e Despesas	1.233,80	1.939,68	186.370,21
Dividendos	-	135.474,33	66.134,91
Distribuição de sobras da central	-	383.161,63	195.915,33
Rendas de Repasses Interfinanceiros	199.067,35	400.301,09	188.542,19
Outras rendas operacionais	5.789,46	187.192,45	0,91
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	610.929,03	1.267.280,21	1.034.682,51
Juros ao Capital Recebidos da Central	1.420.694,21	1.420.694,21	1.047.882,26
TOTAL	2.237.713,85	3.796.043,60	2.719.528,32

30. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(16.894,04)	(18.618,22)	(3.471,87)
Outras Despesas Operacionais	(458.382,83)	(842.338,05)	(681.687,30)
Despesas com Serviços Assoc. a Transações de Pagamento (a)	(881.599,44)	(1.318.656,57)	-
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(51.611,55)	(99.274,56)	(88.900,44)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(13.228,08)	(30.094,08)	(119.601,95)
Perdas - Fraudes Externas	(11.000,00)	(11.000,00)	(19.487,70)
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	-	(259,00)	-
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(26.559,00)	(26.559,00)	-
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(183.220,09)	(299.848,81)	(274.162,29)
TOTAL	(1.642.495,03)	(2.646.648,29)	(1.187.311,55)

(a) No exercício de 2023, embasadas pela Resolução CGOA nº 4/2022 e pela Resolução CMN nº 5.051/2022, as cooperativas do Sicoob passaram a ser coparticipantes do modelo de negócio de emissão de cartões junto com o Banco Sicoob. Dessa forma, o Banco Sicoob e as cooperativas passaram a compartilhar as receitas, os custos e as despesas da operação de emissão. Essa alteração no modelo de negócios, resultou em variações nas receitas e despesas da Cooperativa, em comparação ao ano anterior.

31. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(258.760,01)	(371.152,67)	(76.595,38)
Provisões para Garantias Prestadas	(699.975,06)	(1.206.316,07)	(757.501,05)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	441.215,05	835.163,40	680.905,67
TOTAL	(258.760,01)	(371.152,67)	(76.595,38)

32. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	182.801,04	182.801,04	246.205,84
Ganhos de Capital	11.126,13	52.170,60	37.374,33
Rendas de Aluguéis	4.000,00	4.000,00	2.080,00
Provisões/Reversões Não Operacionais			
Outras Rendas Não Operacionais	95.037,46	165.886,88	158.859,43
(-) Prejuízos em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	-	-	(63.720,00)
(-) Perdas de Capital	(40.006,50)	(40.753,62)	(6.528,53)
(-) Despesas de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	-	-	(155.965,00)
TOTAL	252.958,13	364.104,90	218.306,07

33. 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 exercícios de 31 de dezembro de 2023 e 2022.

34. Partes Relacionadas

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

34.1 Transações com Partes Relacionadas e Remuneração de Pessoal Chave da Administração

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

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

a) Montante das operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 2023:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	11.464.051,50	2,9412%	227.129,92
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	110.094,61	0,0282%	795,55
TOTAL	11.574.146,11	2,9695%	227.925,47
Montante das Operações Passivas	17.690.341,32	14,3486%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2023	
Empréstimos e Financiamentos	1,6523%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	1,2500%
Crédito Rural (modalidades)	0,0827%
Aplicações Financeiras	11,8731%

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	36.497,49	1.930,62	0,9692%
Conta Garantida	68.066,56	773,13	1,3207%
Financiamentos Rurais	2.719.668,76	19.841,65	10,3794%
Empréstimos	8.198.258,99	178.588,05	5,3341%
Financiamentos	745.804,52	6.327,25	4,2475%
Direitos Creditórios Descontados	2.224.081,62	59.914,16	5,8201%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	8.278.239,52	6,7939%	-
Depósitos a Prazo	14.676.812,68	15,2080%	0,8807%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1.902.046,07	5,0543%	0,9099%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	3.488.018,77	12,2785%	0,8923%

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

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Direitos Creditórios Descontados	1,7030%	2,49
Empréstimos	1,1308%	31,00
Financiamentos	1,1825%	45,83
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	99,9170%	147,19
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,9124%	6,07
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	0,8480%	4,19

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

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	126.199,97
Crédito Rural	23.994.363,60
Direitos Creditórios Descontados	2.421.978,44
Empréstimos	52.176.198,74
Financiamentos	2.227.116,54

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

Submodalidade Bacen	31/12/2023	31/12/2022
Beneficiários de Outras Coobrigações	13.435.422,02	12.664.221,82

f) Remuneração de pessoal chave da administração

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, 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/23	31/12/2023	31/12/2022
INSS Diretoria/Conselheiros	(162.534,97)	(302.371,58)	(255.582,56)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(677.843,91)	(1.349.764,48)	(1.116.836,88)

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

31/12/2023	31/12/2022
6.365.204,88	2.863.362,53

34.2 Cooperativa Central



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

O SICOOB NOVA CENTRAL, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (Cooperativas Singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, por meio dos instrumentos previstos na legislação pertinente e em normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para a consecução de seus objetivos.

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

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

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	118.076.147,83	114.099.116,76
Ativo - Participações de Cooperativas	15.466.065,40	9.690.469,36
Total das Operações Ativas	133.542.213,23	123.789.586,12
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses	293.963,73	1.403.203,05
Total de Operações Passivas	293.963,73	1.403.203,05

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

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	7.431.775,86	14.757.751,82	10.757.578,39
Total das Receitas	7.431.775,86	14.757.751,82	10.757.578,39
Rateio de Despesas da Central	(633.197,47)	(1.282.940,90)	(1.036.997,01)
Alocação de Despesa da Central	(197.385,44)	(396.155,57)	-
Total das Despesas	(830.582,91)	(1.679.096,47)	(1.036.997,01)

35. 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	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio de referência (PR)	85.501.415,72	68.192.034,01
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	316.719.545,17	232.505.297,45
Índice de Basileia (mínimo 12%) %	27,00	29,33
Imobilizado para cálculo do limite	2.975.998,84	3.093.919,24
Índice de imobilização (limite 50%) %	3,48	4,54

36. Benefícios a Empregados

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Assistência médica	(39.272,81)	(83.723,35)	(64.731,52)
Alimentação do trabalhador	(728.800,00)	(1.131.886,36)	(1.102.678,64)
Auxílio creche/babá	(3.160,00)	(4.520,65)	(5.092,66)
Assistência odontológica	(1.342,24)	(2.381,33)	(1.792,56)
Outras despesas de pessoal benefícios	(298.448,53)	(632.254,61)	(346.788,75)
TOTAL	(1.071.023,58)	(1.854.766,30)	(1.521.084,13)

37. Gerenciamento de Risco

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

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

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

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

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

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

37.1 Risco operacional

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

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



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

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

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

37.2 Risco de Crédito

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

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

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

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

k) modelos para a avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;

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

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

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

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

37.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

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

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

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

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

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

a) O risco de variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação;

b) O risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities) para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

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

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



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

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

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

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

37.4 Risco de Liquidez

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

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

O Sicoob dispõe de área especializada para o gerenciamento do risco liquidez, com o objetivo de assegurar que o risco das Cooperativas seja administrado de acordo com os níveis

definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e nos manuais institucionais.

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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

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

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

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

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

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

37.5 Riscos Social, Ambiental e Climático

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

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

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



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

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

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

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

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

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

37.6 Gerenciamento de Capital

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

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

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

37.7 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;

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

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

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

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

37.8 Risco Cibernético

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

O ciclo de identificação, avaliação, tratamento e monitoramento do risco cibernético é realizado, no mínimo, bienalmente. Em casos excepcionais, a Diretoria Executiva do CCS poderá prorrogar ou antecipar o prazo do ciclo.

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

- a) Gerência de Risco Cibernético: responsável pela estrutura centralizada de gestão do risco cibernético das entidades do Sicoob;
- b) Segurança Cibernética e Segurança da Informação: Garantir, em conjunto com a área de Riscos Cibernéticos, a identificação, avaliação e tratamento adequado dos riscos cibernéticos. Adicionalmente, desenvolver e manter atualizado um plano de resposta a incidentes cibernéticos;
- c) Superintendência de Gestão Integrada de Riscos: supervisionará as atividades de gestão do risco cibernético e revisará periodicamente a eficácia das medidas implementadas;
- d) Diretoria Executiva: patrocinar a estrutura de gerenciamento do risco cibernético, possibilitando a avaliação tempestiva de impactos das exposições e a tomada de decisões, pelos gestores das áreas sob suas responsabilidades, em conformidade com as estratégias de tratamento dos riscos.

38. Seguros Contratados – Não Auditado



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

Leandro Santos Braga

Diretor de Riscos e Controles

Lorena Teixeira Rezende Dias

Gerente Contábil - CRC-GO 16.895/O-6



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados
Cooperativa de Crédito de Livre
Admissão Centro Oeste Ltda.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Centro Oeste Ltda. ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações das sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

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 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Valores correspondentes ao exercício anterior

O exame das demonstrações financeiras do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria, com data de 2 de março de 2023, sem ressalvas.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

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

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

Cooperativa de Crédito de Livre
Admissão Centro Oeste Ltda.

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 administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Cooperativa 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 (BACEN) 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 administração é responsável pela avaliação da capacidade da 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 administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações 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 detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



Cooperativa de Crédito de Livre
Admissão Centro Oeste Ltda.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, 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 essas 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Goiânia, 18 de março de 2024

PricewaterhouseCoopers

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2G0001774/F-2



Ricardo Barth de Freitas
Contador CRC 1SP235228/O-5



PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO OESTE LTDA, SICOOB EMPRECRED**, no uso de suas obrigações estatutárias, tendo examinado, em suas reuniões ordinárias, durante todo o ano de 2023, as demonstrações contábeis, mês a mês, bem como outros relatórios fidedignos emanados pelas normas dos órgãos reguladores das cooperativas de crédito, o relatório da administração e as demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, bem como, o Relatório e a opinião da Auditoria Independente, datado de 18 de março de 2024 da Price Water House Coopers Auditores Independentes Ltda, os membros do Conselho Fiscal, já supracitado e, abaixo assinados, entendem que as demonstrações contábeis estão de acordo as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BCB, e observadas as diretrizes emanadas pela Lei 6.404/1976 e alterações das Leis 11.638/2007 e 11.941/2009, LC 130/2009 e LC 196/2022, apresentam adequadamente em todos os aspectos relevantes a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Centro Oeste, Sicoob Emprecred em 31 de dezembro de 2023 e, opinam pela aprovação das contas apresentadas a esta soberana Assembleia Geral.

Goiânia 28 de março de 2024

edmek@hotmail.com

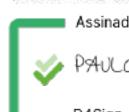

Assinado
Edmilson José da Silva
D4Sign

Edmilson José da Silva
Coordenador

gestao.contabil@smbrasilnet.com.br


Assinado
Sandarlei José Braga
D4Sign

pauloluismb@gmail.com


Assinado
PAULO LUIS DA SILVA
D4Sign

Paulo Luis da Silva
Secretário

Sandarlei José Braga
Conselheiro



3 páginas - Datas e horários baseados em Brasília, Brasil
Sincronizado com o NTP.br e Observatório Nacional (ON)
 Certificado de assinaturas gerado em 01 de April de 2024, 17:01:03



PARECER DO CONSELHO FISCAL pdf

Código do documento a12d225d-ffa0-4943-a244-bb4ea60c3f70



Assinaturas



Edmilson José da Silva
 edmek@hotmail.com
 Assinou



PAULO LUIS DA SILVA
 pauloluismb@gmail.com
 Assinou



SANDERLEI JOSE BRAGA
 gestao.contabil@smbrasilnet.com.br
 Assinou

Eventos do documento

01 Apr 2024, 14:44:22

Documento a12d225d-ffa0-4943-a244-bb4ea60c3f70 **criado** por RICARDO VITOR NERIS MICLOS (8d5eb58c-2c1d-41bc-bc5c-7b2c24928652). Email:ricardo.miclos@sicoobemprecred.com.br. - DATE_ATOM: 2024-04-01T14:44:22-03:00

01 Apr 2024, 14:47:22

Assinaturas **iniciadas** por RICARDO VITOR NERIS MICLOS (8d5eb58c-2c1d-41bc-bc5c-7b2c24928652). Email: ricardo.miclos@sicoobemprecred.com.br. - DATE_ATOM: 2024-04-01T14:47:22-03:00

01 Apr 2024, 15:09:02

SANDERLEI JOSE BRAGA **Assinou** (0bc6a8da-23de-4501-be14-536696f7d96b) - Email: gestao.contabil@smbrasilnet.com.br - IP: 186.192.127.130 (NS3.pisciculturavereda.com.br porta: 30400) - **Geolocalização: -15.3264771 -49.1115232** - Documento de identificação informado: 548.952.191-00 - DATE_ATOM: 2024-04-01T15:09:02-03:00

01 Apr 2024, 15:09:50

EDMILSON JOSÉ DA SILVA **Assinou** (e2fba918-a524-4de9-a09e-8f80591f40bd) - Email: edmek@hotmail.com - IP: 191.242.13.246 (br-go-gsia-191-242-13-246.vocenafrente.com.br porta: 50678) - **Geolocalização: -15.3157632 -49.1159552** - Documento de identificação informado: 273.763.971-91 - DATE_ATOM: 2024-04-01T15:09:50-03:00

01 Apr 2024, 16:58:59

PAULO LUIS DA SILVA **Assinou** (60525911-743d-4f1d-9ea3-4f8fcb3aee83) - Email: pauloluismb@gmail.com - IP: 191.242.15.191 (br-go-gsia-191-242-15-191.vocenafrente.com.br porta: 60790) - Documento de identificação



3 páginas - Datas e horários baseados em Brasília, Brasil
Sincronizado com o NTP.br e Observatório Nacional (ON)
Certificado de assinaturas gerado em 01 de April de 2024, 17:01:03



informado: 348.171.661-34 - DATE_ATOM: 2024-04-01T16:58:59-03:00

Hash do documento original

(SHA256):3a2907c4e0faa9138449b15c21299b3235528d1777e196f0fd68edf26c2ebf3
(SHA512):5248f2a088e95953f64e0be627ea2e3b8dfe61e1fb8fb1e5f9789ff174a0b68b4130c9702f58f233159ca3db530f694fb81f38a4a2ba50680998196756a4315

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

CONSELHO FISCAL



Edmilson José



Sanderlei Braga



Paulo Silva



Henrique Fernandes



Valteir



PARA VOCÊ

O Sicoob disponibiliza um portfólio completo de produtos e serviços, com taxas reduzidas e o atendimento facilitado que você merece.

PRODUTOS E SERVIÇOS

CONTAS

Sua porta de acesso a um mundo de produtos e serviços financeiros modernos, econômicos e sob medida para suas necessidades. Além da Conta Corrente, o Sicoob também oferece a Conta Capital, para você aumentar sua participação nos resultados da cooperativa.

CARTÕES

Tenha sempre à mão um cartão feito para você, com as melhores taxas do mercado, limites personalizados, programa de fidelidade e marketplace Coopera, um aplicativo exclusivo de gestão e vantagens especiais que só uma cooperativa do Sicoob pode oferecer.

CRÉDITO

Seja qual for a sua necessidade, aqui você encontra a solução. São opções de Financiamento, Crédito Automático, Crédito Consignado Digital, Crédito Pessoal, Crédito Imobiliário e muito mais, com excelentes taxas e um atendimento único. Compre seu carro, faça uma viagem, antecipe seu 13º e o que mais desejar.

INVESTIMENTOS

O Sicoob tem opções de investimentos para cada perfil de investidor considerando três pilares: rentabilidade, segurança e liquidez.

Procure sua cooperativa e veja qual modalidade é adequada com seu perfil e objetivo.

Aqui você encontra opções como Poupança, Renda fixa, Renda variável e fundos de investimento.

PREVIDÊNCIA

Garanta um futuro tranquilo e promissor com um plano pensado para você que planeja se aposentar, empreender, estudar ou tirar aquele sonho do papel.

SEGUROS

No Sicoob, você encontra Seguros de Vida, Seguro Auto, Seguro Residencial, entre outros. Tudo para você levar uma vida mais tranquila.

CONSÓRCIOS

Adquira sua casa, veículo, moto, bem ou serviço com um Consórcio do Sicoob. Vantagens e segurança garantidas.

SERVIÇOS

Facilidades: aqui tem de Débito Direto Autorizado a soluções de pagamentos instantâneos. De cobrança bancária e saque sem cartão a cartões de benefícios. E, para quem quer pagar e receber dinheiro de um jeito simples e rápido, tem o Pix. Aproveite!



Ficou interessado em saber mais sobre algum produto ou serviço?
Leia o QR Code e encontre tudo o que você precisa saber.

PARA SUA EMPRESA

O Sicoob oferece soluções ágeis e modernas para otimizar suas operações financeiras e proteger seu patrimônio, customizadas de acordo com o perfil do seu negócio.

PRODUTOS E SERVIÇOS



CONTAS

Tenha acesso a uma série de produtos e serviços, como Conta Salário, Conta Garantida com crédito pré-aprovado e Conta Capital, com suas cotas na cooperativa.

CARTÕES

Organize as despesas da sua empresa com os cartões do Sicoob para pessoas jurídicas.

CRÉDITO

Capital de giro, antecipação de recebíveis, microcrédito, financiamento para crescer, comprar ou construir. O Sicoob é imbatível no crédito.

INVESTIMENTOS

Conheça nosso portfólio de aplicações, sempre com rentabilidade, segurança, liquidez e o atendimento único que ajuda você a encontrar a opção ideal para o seu perfil.

SEGUROS

Proteja seu patrimônio e garanta a sua tranquilidade e a de seus funcionários com os seguros Empresarial e Vida Empresarial.

CONSÓRCIOS

Programe a expansão do seu patrimônio ou aumente sua frota e equipamentos com o Consórcio do Sicoob

SERVIÇOS

Soluções para facilitar o dia a dia do seu negócio: DDA, custódia de cheques, cobranças, plataforma Coopcerto com Cartões Benefícios para seus funcionários, soluções de câmbio para operações de comércio exterior, Pix e muito mais.

RECEBIMENTOS

São muitas formas de receber. Aqui você conta com custódia de cheques, cobrança, comércio eletrônico, soluções de pagamentos da Sipag e muito mais.

PAGAMENTOS

Aqui você encontra a organização que precisa para os pagamentos da empresa. São soluções diversificadas, como Cartões Benefícios, débito automático, transferência, folha de pagamentos e muito mais.





PARA O AGRO NEGÓCIO

No Sicoob, o produtor rural conta com as melhores soluções para ver o seu agronegócio prosperar e dar frutos.

PRODUTOS E SERVIÇOS

INVESTIMENTO

Para você que precisa ampliar, diversificar e modernizar sua produção, o Sicoob tem diversas linhas de crédito que se adequam ao perfil da sua propriedade. Financie tratores, máquinas agrícolas, sistemas de armazenagem, reforma de pastagem e irrigação, animais para cria e recria, e muitos outros.

COMERCIALIZAÇÃO

Com o Sicoob, você tem todos os recursos necessários para garantir os melhores preços e obter grandes resultados na hora de comercializar a produção do seu empreendimento.

CUSTEIO

Produtor que é cooperado também pode financiar despesas das atividades agrícolas e pecuárias: aquisição de insumos, produção de mudas e sementes, além de vacinas e medicamentos, entre outros exemplos.

INDUSTRIALIZAÇÃO

O Sicoob ainda disponibiliza ao produtor rural linhas de crédito para industrialização de produtos agropecuários em sua propriedade.

CONHEÇA NOSSAS LINHAS VOLTADAS PARA O CRÉDITO RURAL

ABC

Financiamento exclusivo via BNDES para produtores que se comprometem a reduzir as emissões de gases estufa.

MODERFROTA

Linha de crédito para quem deseja adquirir máquinas e equipamentos.

MODERAGRO

Financiamento ideal para quem deseja modernizar ou utilizar mais tecnologia em sua produção agrícola.

PRONAF (PROGRAMA NACIONAL DE FORTALECIMENTO DA AGRICULTURA FAMILIAR)

Linhos de crédito pensadas para quem desenvolve atividades rurais com emprego direto da força de trabalho e quer investir em infraestrutura.

MODERINFRA

Financiamento específico para produtores que buscam desenvolver a agropecuária irrigada sustentável, utilizar estruturas de produção em ambiente protegido e proteger a fruticultura em climas temperados contra a incidência de granizo.

PRONAMP

Linha de crédito exclusiva para incentivar as atividades agrícolas e pecuárias dos médios produtores rurais, promovendo o aumento da renda e da geração de empregos no campo.

FUNCAFÉ

Linha de crédito desenvolvida para atender a cafeicultores, cooperativas de produção e indústrias ligadas à cadeia de produção e beneficiamento do café.

FUNDOS CONSTITUCIONAIS

Financiamento para investimentos fixos, semifixos e custeios associados a projetos desenvolvidos em determinadas regiões do país.

RPL

Linha de crédito para atender a operações de pré-custeio, investimento, custeio e comercialização, com recursos próprios, juros prefixados e liberação mais ágil.



Ficou interessado em saber mais sobre algum produto ou serviço?
Leia o QR Code e encontre tudo o que você precisa saber.



APLICATIVOS DO SICOOB



Sicoob

Abra sua conta e faça parte em poucos passos. Realize transações financeiras, consulte e contrate produtos com agilidade e segurança. Encontre os pontos de atendimento mais próximos por geolocalização.



Sicoobcard

Dê adeus às papeladas, burocracias e horas ao telefone. Baixe o App Sicoobcard e tenha a gestão das compras realizadas com o seu cartão de crédito na palma da mão.



Sicoob Poupança

Acesse sua poupança do Sicoob em um aplicativo criado para facilitar sua gestão. Confira seu saldo, faça investimentos, pague e receba usando o Pix, e muito mais.



Coopera

Aproveite um mundo de vantagens: a cada compra usando o seu Sicoobcard, você acumula pontos para trocar por mais de 10 mil opções de produtos, viajar, pagar contas e muito mais.



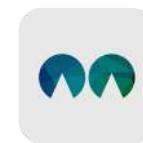
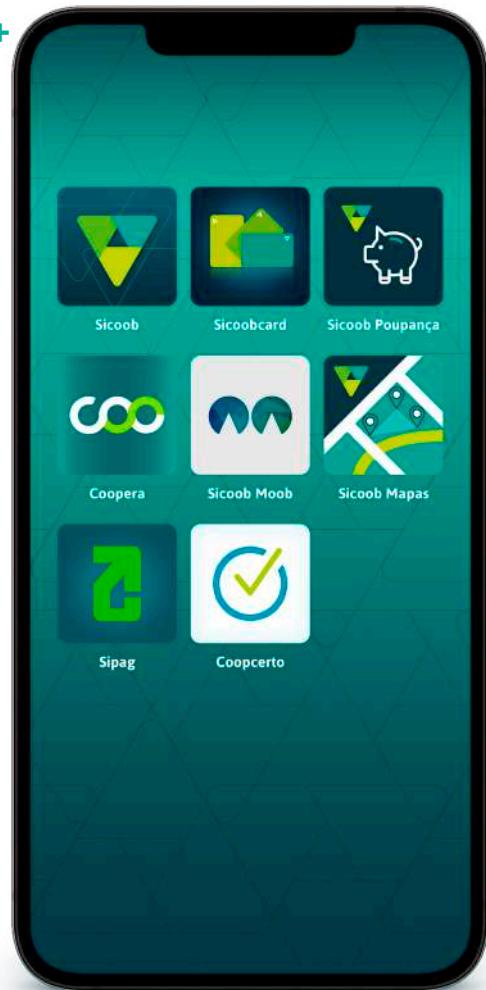
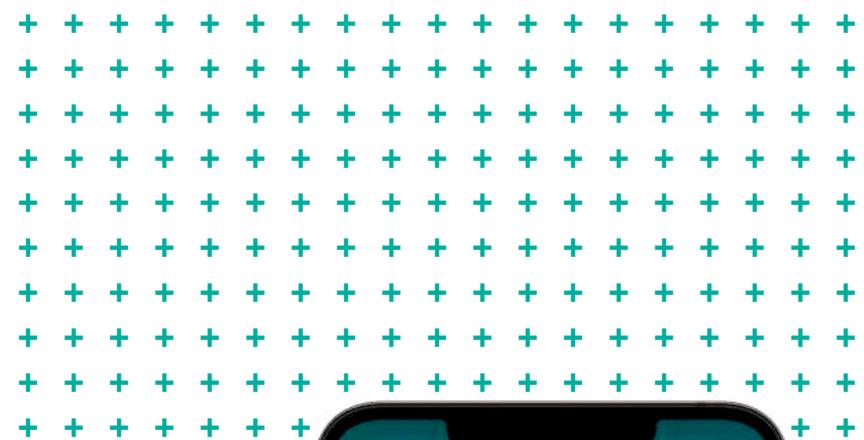
Sicoob Mapas

Calcule facilmente as áreas para financiamento do seu agronegócio.



Sipag

Gerencie seu negócio direto pelo celular e tenha acesso rápido a diversas funcionalidades que facilitam o seu dia a dia.



Sicoob Moob

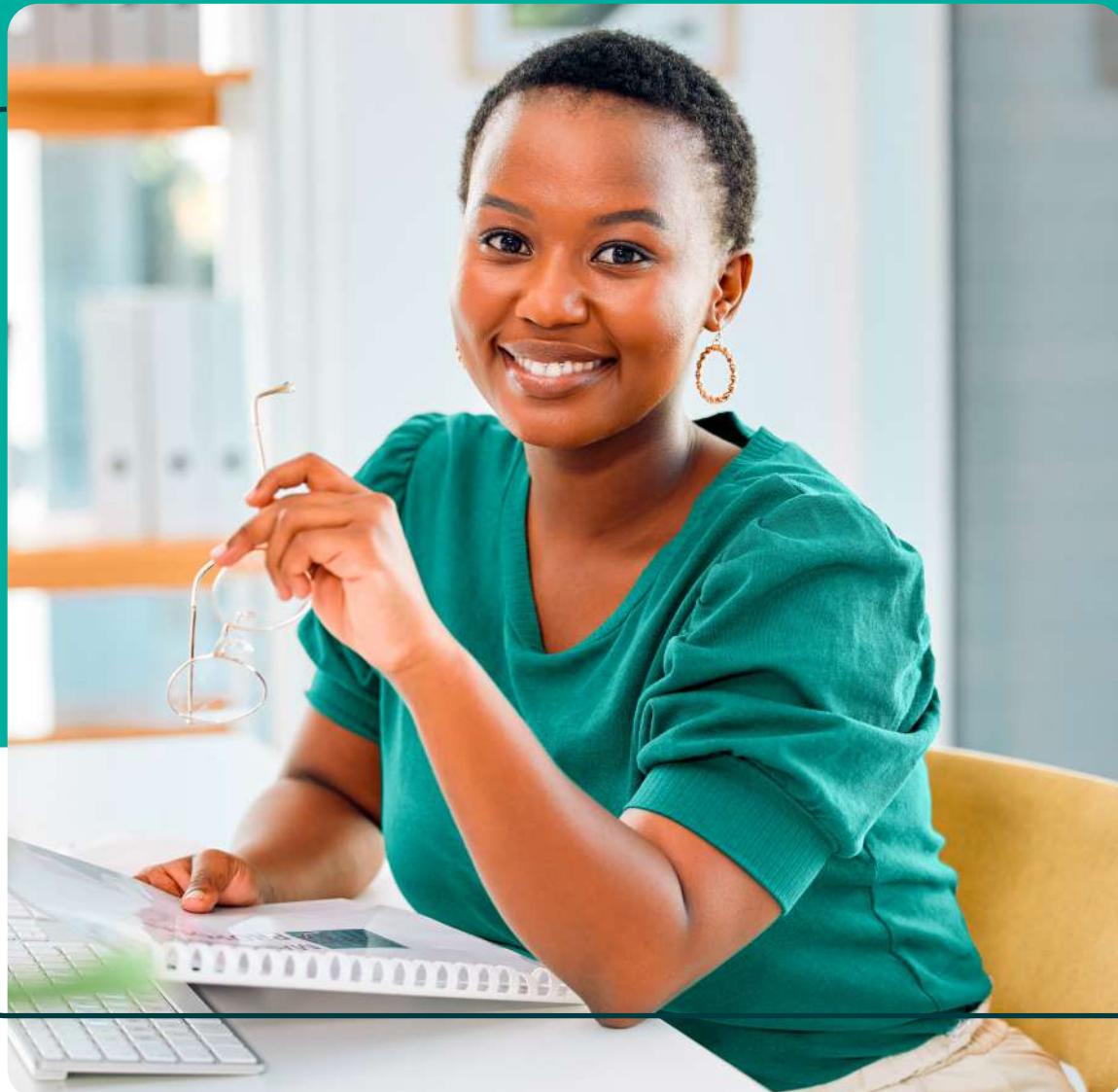
O Sicoob Moob é o aplicativo do Sicoob que facilita e incentiva o contato entre o cooperado e sua cooperativa. Com ele, é possível ter acesso aos principais dados da instituição, receber e gerenciar convites para eventos, negociar bens publicados e muito mais.



Coopcerto

Consulte seu saldo e extrato e conheça a rede de aceitação no aplicativo oficial dos cartões Coopcerto.





**O QUE É IMPORTANTE PARA VOCÊ?
PARTICIPE E DEIXE O SICOOB CADA VEZ
MAIS DO SEU JEITO!**

Pode ter certeza: ao escolher uma cooperativa financeira do Sicoob, você está fazendo uma excelente opção em produtos e serviços financeiros. Mais que isso, você está contribuindo para a construção de um futuro mais justo e promissor. Um futuro que vai contar com a força da união, da cooperação e da solidariedade.

Para conhecer todos os detalhes dos produtos e serviços e saber mais sobre o cooperativismo, procure sua cooperativa ou acesse www.sicoob.com.br.



INSTITUTO SICOOB

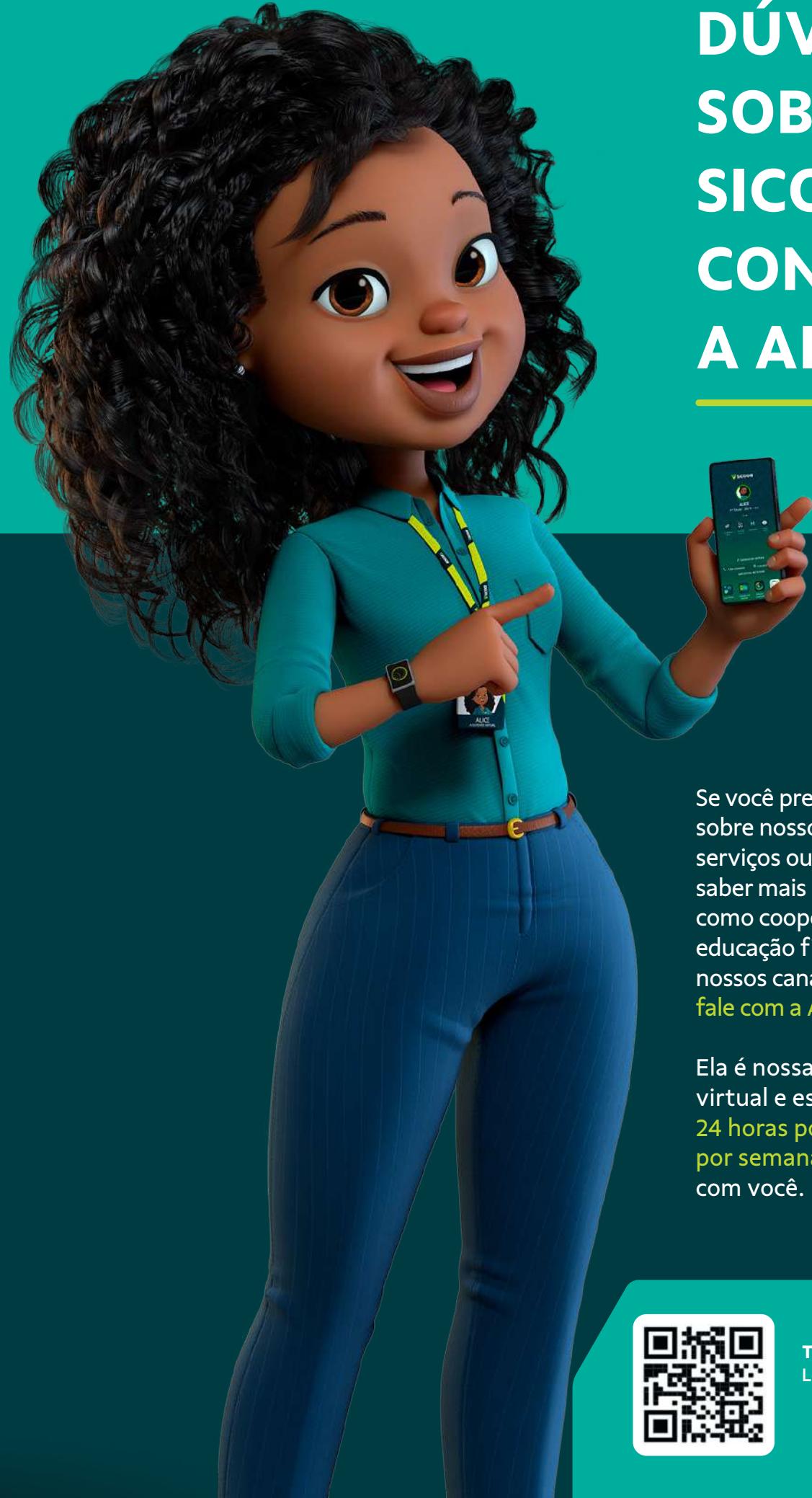
Difundir a cultura cooperativista e contribuir para a promoção do desenvolvimento sustentável das comunidades: é com essa missão que o Instituto Sicoob realiza ações conjuntas e integradas com as cooperativas, formando voluntários corporativos para promover o desenvolvimento local.

Criada em 2004, e atualmente com sede em Brasília, a instituição tem como propósito somar forças com todo o conglomerado Sicoob, colaboradores e comunidades, para ampliar a sua atuação, conectar pessoas e convocar as novas gerações a encontrarem no cooperativismo o mundo colaborativo que desejam para viver.



Quer descobrir o que o
Instituto Sicoob tem realizado?
Leia o QR Code.

DÚVIDAS SOBRE O SICOOB? CONTE COM A ALICE.



Se você precisa tirar dúvidas sobre nossos produtos e serviços ou apenas deseja saber mais sobre assuntos como cooperativismo e educação financeira, acesse nossos canais digitais e **fale com a Alice**.

Ela é nossa assistente virtual e está disponível **24 horas por dia, sete dias por semana**, para conversar com você.



Tem alguma dúvida agora?
Leia o QR Code e fale com a Alice.

Central de Atendimento

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

SAC 24h

0800 724 4420

Ouvidoria Sicoob

Atendimento seg. a sex. de 8h às 20h | 0800 725 0996
www.ouvidoriasicoob.com.br

Deficientes auditivos ou de fala

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



emprecred.coop



sicoobemprecred



sicoobemprecred

sicoob.com.br/emprecred