

RELATÓRIO ANUAL 2024



anos





Relatório da Administração 31 de dezembro de 2024

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CENTRO OESTE LTDA.

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 2024 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 2.405 mil municípios, o Sicoob é um dos maiores sistemas financeiros do país. Juntas, as cooperativas somam mais de 8,3 milhões de cooperados que constroem juntas um mundo com mais cooperação, pertencimento, responsabilidade social e justiça financeira.

2. Sustentabilidade

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

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

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 **87%** nos níveis de "AA" a "C".



5. Governança Corporativa

A participação nas decisões é um valor que permeia nosso negócio, por isso cada cooperado e/ou delegado 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 profissional(is) designado(s) na função Agente de Controles Internos, supervisionado(s) 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 Interno da Diretoria Executiva, 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 Pacto de Ética e de Conduta Profissional propostos 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.

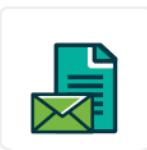
6. Sistema de Ouvidoria

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 2024, o SICOOB EMPRECRED registrou o total de 09 (nove) 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 **Abertura/Encerramento/Bloqueio de Conta**. Das reclamações, 04 (quatro) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos criada para tornar as cooperativas financeiras tão competitivas quanto os bancos comerciais e proteger as pessoas que depositam sua confiança em cooperativas financeiras regulamentadas. Ele assegura que o cooperado



receba seu dinheiro de volta nos casos de eventual intervenção ou liquidação da cooperativa financeira pelo Banco Central do Brasil, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais) por CPF ou CNPJ.

De acordo com o artigo 3º da Resolução CMN nº 4.933, de 29/7/2021, a contribuição mensal 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 2024.

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

Resultados Financeiros do Período	% de variação	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Sobras ou Perdas do Exercício - antes do Juros ao Capital	31,00%	19.304.617,35	34.085.127,45	26.018.501,89

Número de cooperados	% de variação	31/12/2024	31/12/2023
Total	25,87%	11.629	9.239

Carteira de Crédito	% de variação	31/12/2024	31/12/2023
Carteira Rural	37,54%	36.039.277,35	26.202.664,51
Carteira Comercial	20,53%	263.215.144,13	218.386.476,76
Total	22,35%	299.254.421,48	244.589.141,27

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2024 o percentual de 22,92% da carteira, no montante de R\$ 88.296.809,77.

Captações	% de variação	31/12/2024	31/12/2023
Depósitos à vista	15,79%	142.833.040,89	123.353.599,71
Depósitos a prazo	88,36%	181.784.743,70	96.507.290,15
LCA	37,63%	51.792.888,94	37.632.248,99
LCI	-100,00%	-	28.407.549,66
Total	31,66%	376.410.673,53	285.900.688,51

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2024 o percentual de 22,56% da captação, no montante de R\$ 84.588.007,87.



Patrimônio de referência	% de variação	31/12/2024	31/12/2023
	34,91%	115.352.016,10	85.501.415,72

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 2024.

**Cidades que escolhemos
estar mais próximos:**



Goianésia – GO



Jaraguá – GO



Uruaçu – GO



Pirenópolis – GO



Barro Alto – GO



Minaçu – GO



Padre Bernardo – GO



Palmeirópolis – TO



Formoso – GO



São Sebastião – DF



Paraná – TO



E UMA AGÊNCIA DIGITAL

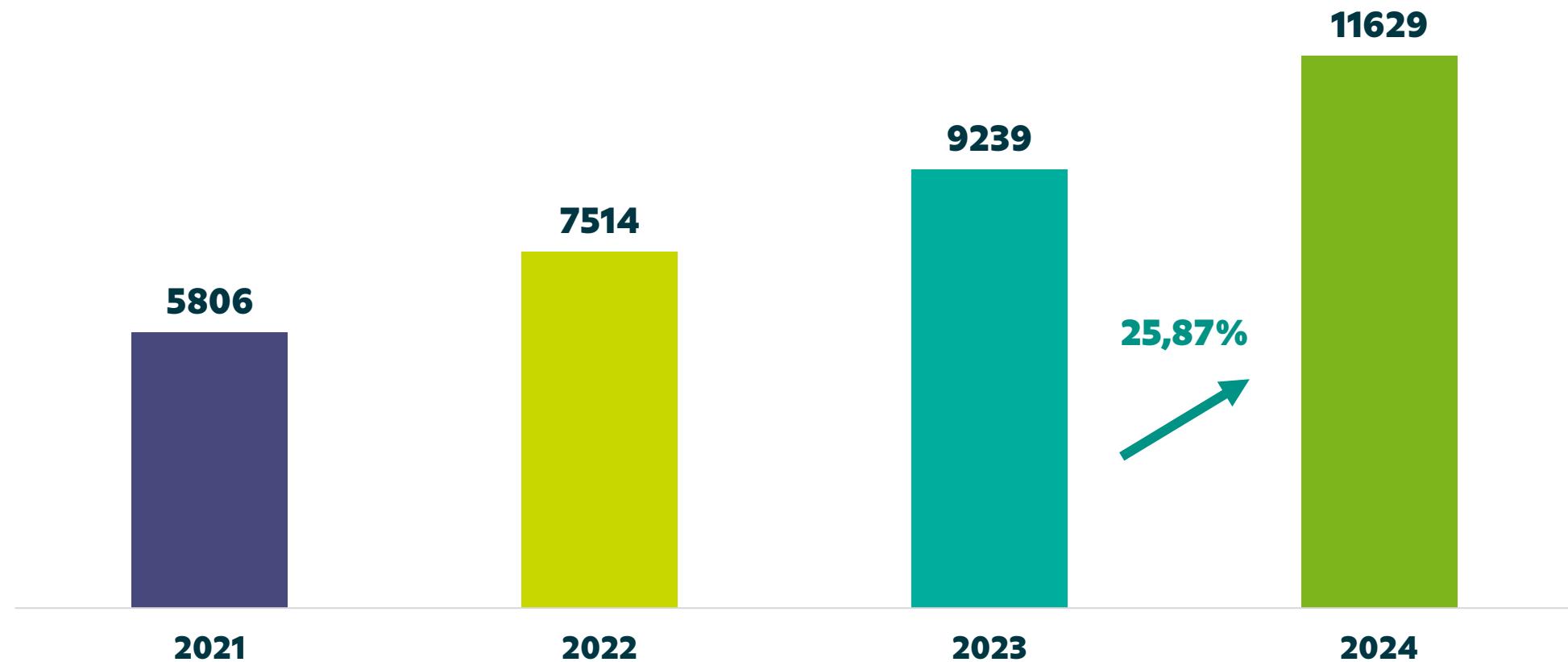
para sua comodidade.



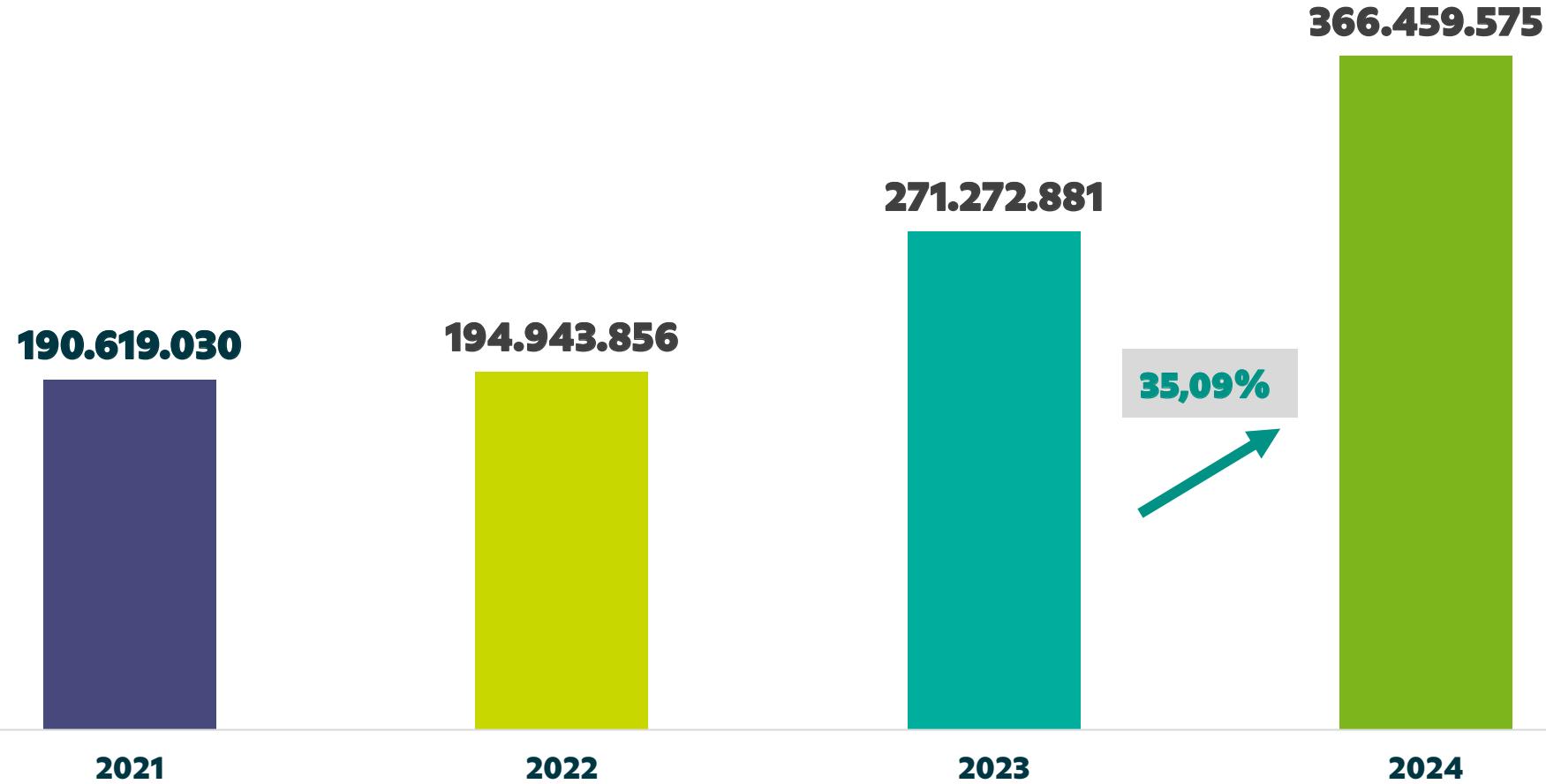
Demonstração dos
GRANDES NÚMEROS

20
24

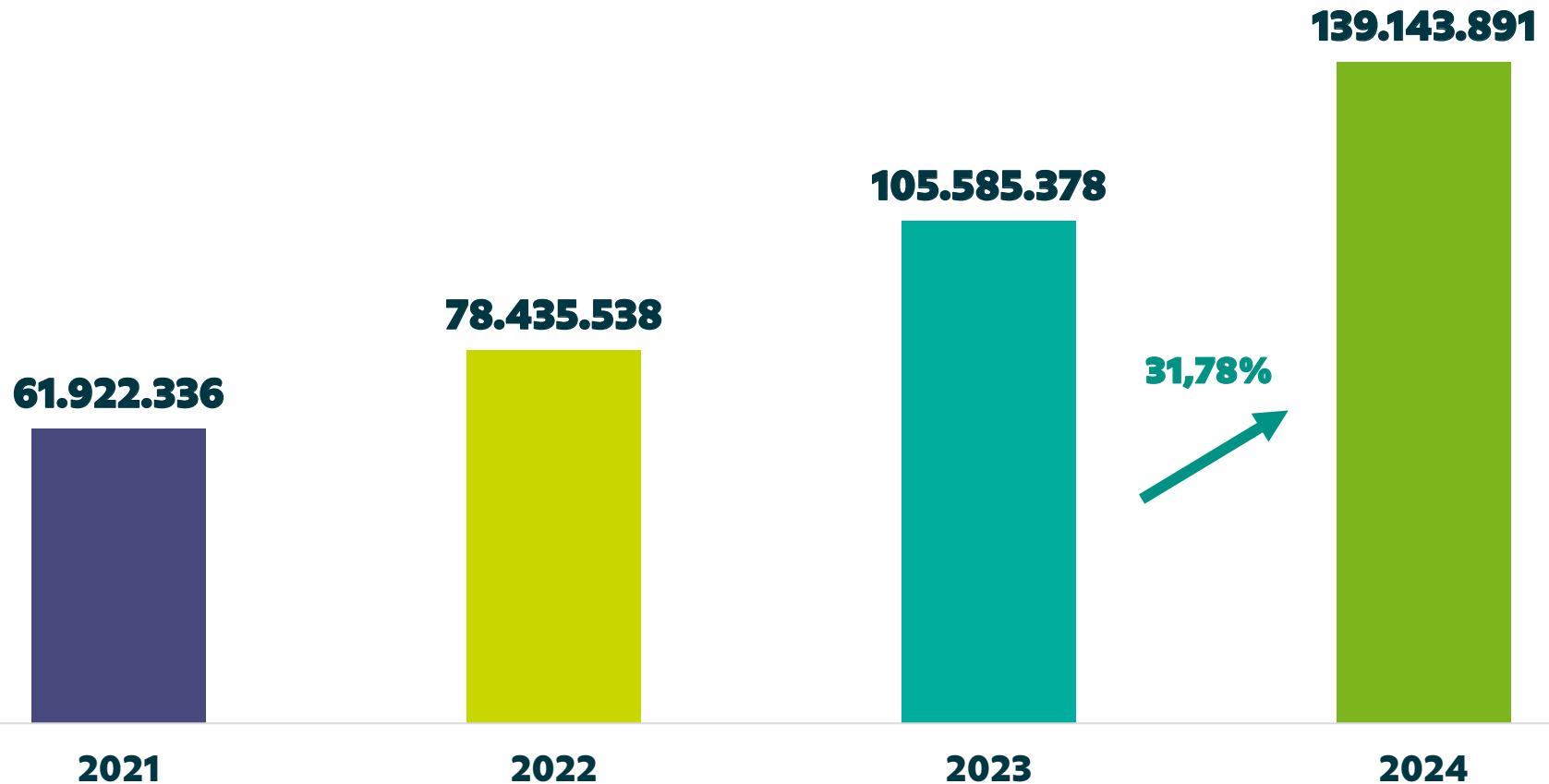
COOPERADOS



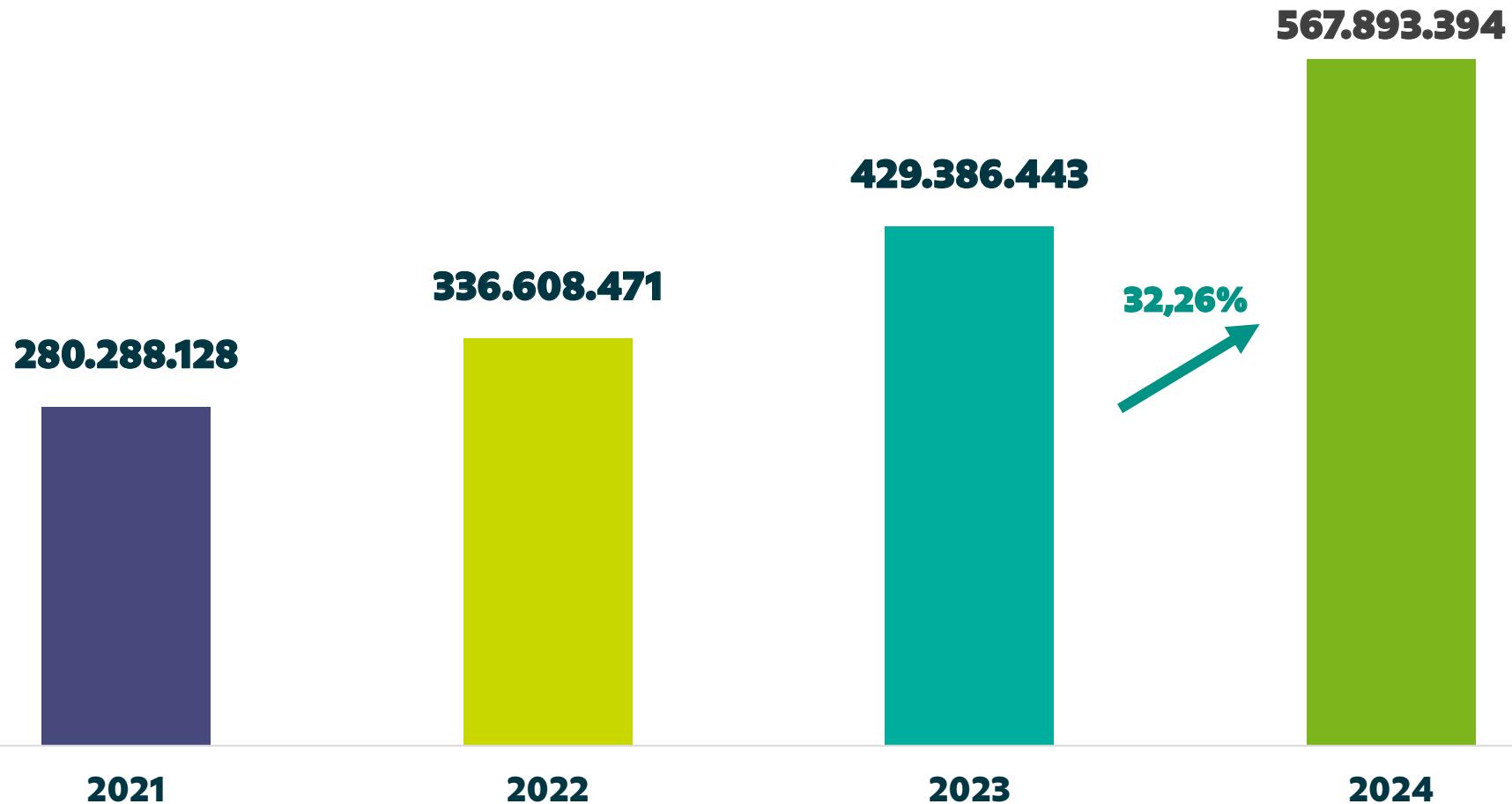
CRÉDITO + CPRF



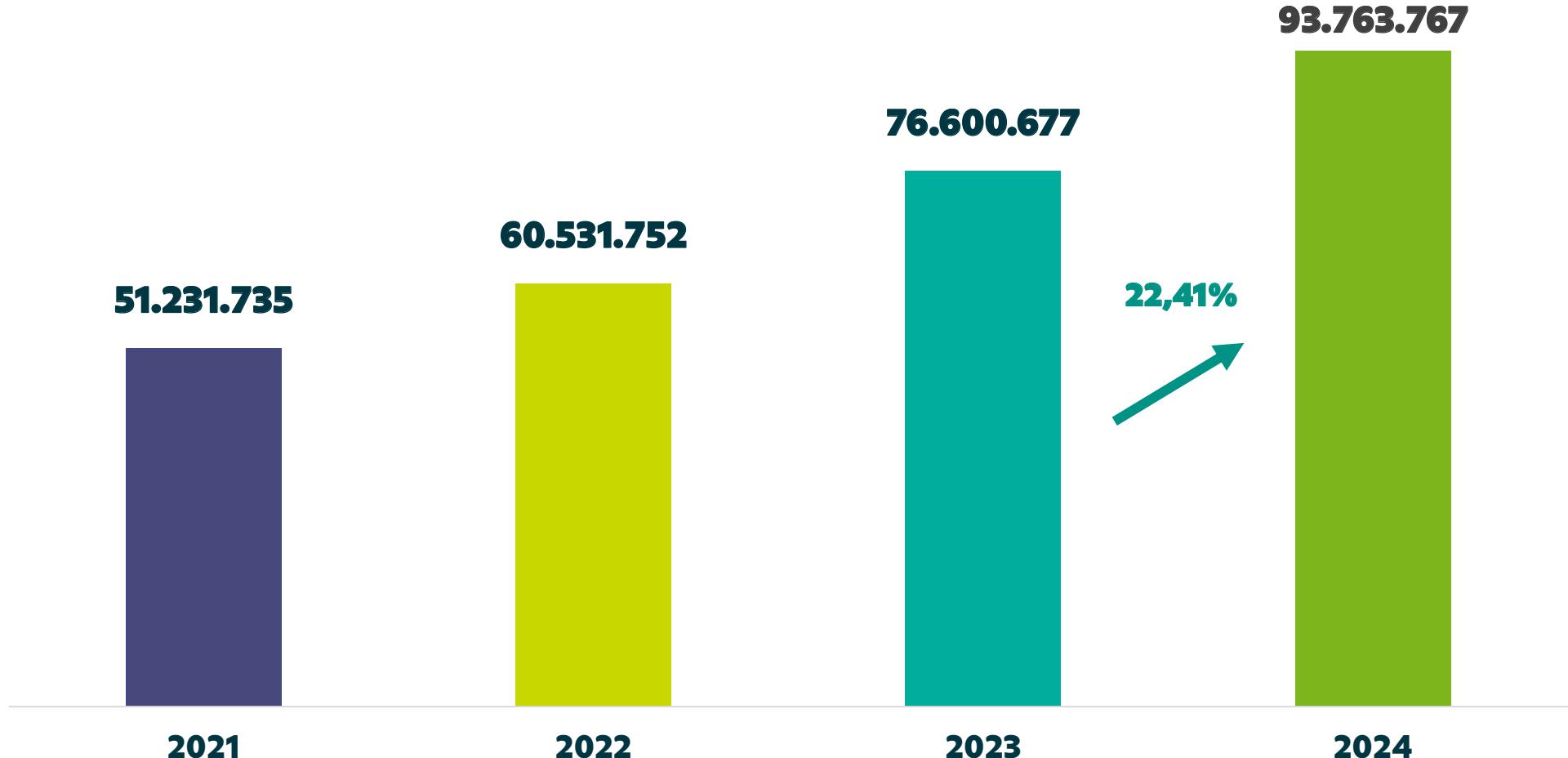
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



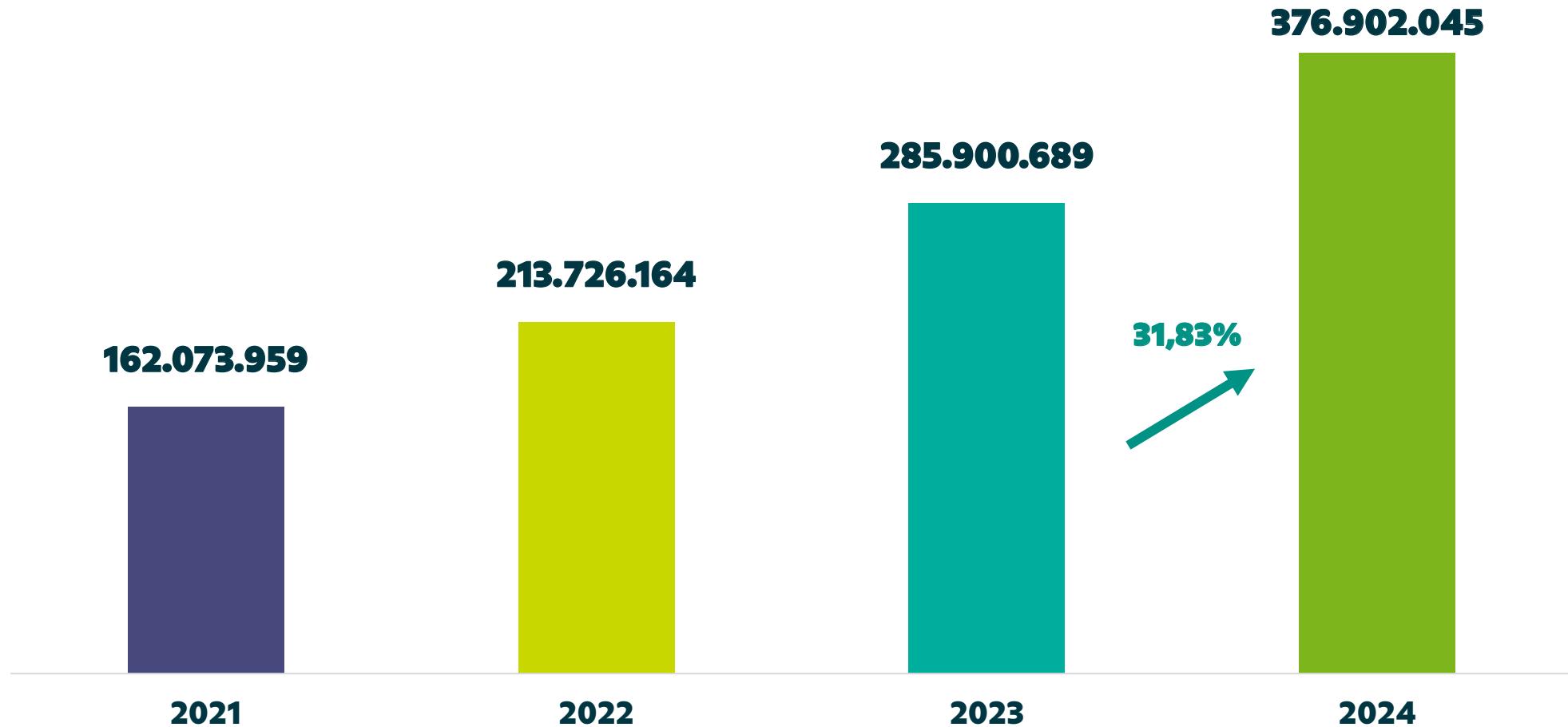
ATIVOS



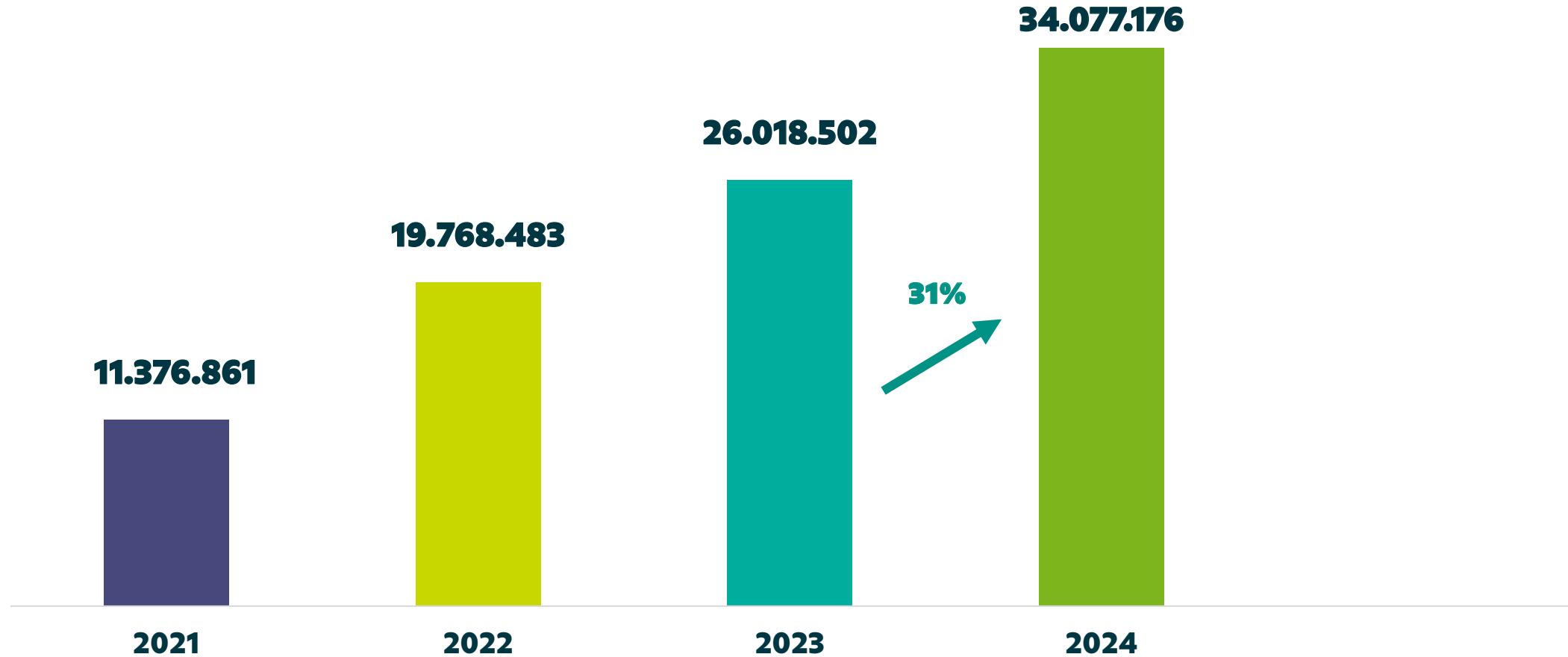
CAPITAL SOCIAL



DEPÓSITOS + LCA + LCI



RESULTADO OPERACIONAL



GANHO SOCIAL





**Great
Place
To
Work.**

Certificada

Ago/2024 - Ago/2025

BRASIL

NOSSA FORÇA HUMANA

**Great
Place
To
Work.**

Certificada

Ago/2024 - Ago/2025

BRASIL

**Somos feitos de pessoas para pessoas.
Nesse período contamos com o total de**

131 colaboradores, sendo:



62 homens



69 mulheres

13

Pessoas acima
de 40 anos

02

Estagiários

03

Diretores
2 homens e 1 mulher

13

Conselheiros

3332 – Sicoob Emprecred

NPS – Pesquisa de Satisfação e fidelidade dos cooperados



PRODUTOS		SFN TAXA MÉDIA MENSAL	COOPERATIVA TAXA MÉDIA MENSAL	VALOR ECONOMIZADO NO PERÍODO
Juros	CHEQUE ESPECIAL PF	7,29%	5,99%	R\$ 1.282.305
	CONSIGNADO	1,77%	0%	-
	EMPRÉSTIMOS PF E PJ	3,58%	1,72%	R\$ 51.061.603
	DESCONTO DE CHEQUES PF	2,97%	1,88%	R\$ 1.014.475
	FINANC. DE VEÍCULOS PF	1,94%	1,79%	R\$ 126.429
	CRÉDITO RURAL PF ¹	0,85%	0,69%	R\$ 398.625
	CARTÃO DE CRÉDITO ROTATIVO	12,19%	8,50%	R\$ 280.393
	CARTÃO DE CRÉDITO PARCELADO	8,40%	7,65%	R\$ 19.560
	CHEQUE ESPECIAL PJ	13,12%	4,95%	R\$ 15.482.761
	TÍTULOS DESCONTADOS	1,81%	1,65%	R\$ 511.243
TOTAL JUROS	CRÉDITO RURAL PJ ¹	0,94%	0%	R\$ 0
	FINANC. DE VEÍCULOS PJ	1,30%	1,58%	R\$ -324.579
	FINANC. DE BENS E SERV. PJ	1,33%	1,80%	R\$ -177.592
				R\$ 69.675.226
Tarifas	TARIFAS PF ²	R\$ 32,64	R\$ 14,90	R\$ 1.280.297
	TARIFAS PJ ³	R\$ 184,38	R\$ 14,88	R\$ 7.228.724
TOTAL TARIFAS				R\$ 8.509.022
Consórcios⁴	IMÓVEIS	0,09%	0,05%	R\$ 9.705
	CAMINHÕES	0,12%	0,06%	R\$ 7.618
	VEÍCULOS	0,17%	0,11%	R\$ 21.070
	MOTOS	0,26%	0,14%	R\$ 1.184
	OUTROS BENS	0,27%	0,24%	R\$ 76
	SERVIÇOS	0,32%	0,28%	R\$ 314
TOTAL CONSÓRCIOS				R\$ 39.971
Captação (remuneração)	DEPÓSITOS A PRAZO	0,69%	0,67%	R\$ -322.278
TOTAL CAPTAÇÃO				R\$ -322.278
Adquirência	DÉBITO (MDR)	1,66%	1,78%	R\$ -74.523
	CRÉDITO (MDR)	3,24%	2,75%	R\$ 187.743
	PARCELADO (MDR)	4,82%	3,29%	R\$ 1.121.946
	ANTECIPAÇÃO	2,91%	2,07%	R\$ 907.240
TOTAL ADQUIRÊNCIA				R\$ 2.142.406
ECONOMIA TOTAL		0%	0%	R\$ 80.044.347
SOBRAS ACUMULADAS NO ANO ⁵		0%	0%	R\$ 21.160.425
ECONOMIA TOTAL + SOBRAS ACUMULADAS NO ANO		0%	0%	R\$ 101.204.772
COOPERADOS ATIVOS				9.569
VALOR ECONOMIZADO (MÉDIA POR COOPERADO ATIVO)				R\$ 10.576

Fonte: Centro Cooperativo Sicoob, Banco Central do Brasil, SipagNet e RadarPag.

Nota: Taxas do SFN (média do período) Não constam os produtos Seguros e Previdência, devido à impossibilidade de obtenção das taxas médias de mercado.

Elaboração: Centro Cooperativo Sicoob (CCS).

¹ Considera-se somente o crédito rural direcionado.² Taxas SFN PF: as apurações de 12/2019 a 12/2022 consideraram o valor médio do "Pacote Padronizado de Serviços III". A partir da apuração de 06/2023 passou-se a considerar o valor médio do "Pacote Padronizado de Serviços I, II, III e IV". Pacote Padronizado de Serviços conforme Tabela II anexa à Resolução CMN nº 4.196, de 15 de março de 2013.³ Taxas SFN PJ: realiza-se a média dos valores dos pacotes de serviços para PJ do Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal, Bradesco, Itaú e Santander, excluindo-se as tarifas direcionadas ao segmento "grandes empresas".⁴ Consórcios: os valores de consórcios são calculados pela soma das cotas ativas no período de referência do indicador. Para efeito de cálculo, considera-se a taxa de administração mensal equivalente ao período analisado.⁵ Sobras: Dados preliminares a serem auditados. Sobras no ano sem as reservas de lucros, em alinhamento à metodologia do BCB para cálculo do indicador de Benefício Econômico do Cooperativismo.⁶ Captação: as apurações de 12/2019 a 12/2022 consideram os valores de captação dos produtos RDC, CDI, LCA e LCI. A partir da apuração de 06/2023 passou-se a considerar os produtos de RDC, CDI, LCA, LCI e Poupança.EM CASO DE DÚVIDAS FAVOR ENTRAR EM CONTATO COM PERFORMANCECORPORATIVA@SICOOB.COM.BR