

Inovar para **prosperar**

Relatório
de Gestão

2023

O poder da
transformação,
**o futuro nas
suas mãos**

 **SICOOB**
Paulista



Bem-vindos, cooperados e comunidade.

Bem-vindos, cooperados e comunidade.

O **Relatório de Gestão do Sicoob Paulista** oferece um panorama geral das nossas conquistas e compromissos com um futuro mais sustentável.

Nesta edição, apresentamos nossos números e iniciativas em responsabilidade social, econômica e cultural, e celebramos também a conexão que temos com nossos associados.

Nas próximas páginas, você vai encontrar uma análise detalhada das ações realizadas e dos **resultados conquistados em 2023**.

Além disso, o relatório traz uma visão clara sobre a governança corporativa do Sicoob Paulista, destacando nossos esforços em transparência, ética e compliance.

Este documento representa nosso esforço contínuo em gerar impactos positivos, servindo como fonte de informação confiável para todos os nossos cooperados, colaboradores, gestores e conselheiros.

Boa leitura e descubra como, juntos, estamos construindo um legado de sustentabilidade no Sicoob Paulista!

Conselho de Administração

Edson Yoshimitu Sugawara
Presidente

José Gasques
Vice-Presidente

Adriano José Rodrigues
Conselheiro de Administração

Aparecida Gislaine Rossi Pinhatt
Conselheiro de Administração

Gerson Barbosa de Souza
Conselheiro de Administração

Josué Claudinei Pena
Conselheiro de Administração

Nuno Ramos Júnior
Conselheiro de Administração

Teucle Mannarelli Filho
Conselheiro de Administração

Valdir Lonchiati
Conselheiro de Administração

Diretoria Executiva

Sérgio Pereira Nascimento
Diretor Geral

Valter Biazon
Diretor de Negócios

Diniz Busanello
Diretor Administrativo & Financeiro

Conselho Fiscal

Francisco Júnior Bibiano

José Aparecido Bonilha

Gilmar Bernardino

Agnaldo Bísaro



Sumário

6

Mensagem do Conselho

7

Mensagem da Diretoria Executiva

9

Cenário econômico nacional

13

Sicoob: uma força para o bem na vida dos brasileiros

15

Sicoob Paulista: 16 anos de prosperidade cooperativa

19

Uma comunidade unida pelo crescimento sustentável

22

Grandes Números

28

Governança Corporativa



32

**Nossas pessoas:
construindo
excelência através
do capital humano**

36

**Instituto Sicoob:
semeando o futuro
com a força do
cooperativismo**

42

**Ganho
Social**

44

**Pacto Sistêmico
de Estratégia
2024-2026**

50

**Relatório da
Administração**

54

**Demonstrações
Financeiras**

Este índice é interativo

Clique no título da seção

para navegar pelo conteúdo



Mensagem da Diretoria Executiva

Palavra do Diretor Geral

O ano de 2023 foi desafiador para o mercado financeiro brasileiro. Alguns economistas, inclusive, citam que somente no ano passado é que o impacto da pandemia foi sentido pelas instituições financeiras.

Durante a crise de saúde, foram elas que deram apoio ao empreendedor concedendo créditos, estendendo prazos e renegociando dívidas.

No entanto, apesar dessa injeção de recursos, muitos empreendimentos não conseguiram se manter após esse período, levando a um grande abalo no mercado com a falência de muitos negócios.

Esse movimento refletiu na cadeia econômica como um todo, fazendo de 2023 um ano marcado pela alta inadimplência. Ao analisar os números dos bancos e instituições financeiras, fica evidente que todos foram bastante afetados pelos atrasos de pagamento e pela necessidade de provisão.

No Sicoob Paulista, não foi diferente.

De forma atípica, aumentamos as provisões como precaução contra o risco de crédito para garantir a segurança da cooperativa. Foi um movimento

complexo, porém, também enxergamos oportunidades em meio à crise.

Apesar de todas as dificuldades, conseguimos analisar o cenário, planejar estrategicamente e implementar ações para emergir deste período com uma posição ainda mais sólida.



Ao longo do ano, implementamos diversas ideias sobre o funcionamento ideal do Sicoob Paulista. Isso foi fundamental, pois nos permitiu remodelar a cooperativa, recuperar o ambiente organizacional e a confiança da equipe.

**Nesse sentido, priorizamos
aprimorar nossos processos
internos, adotando a
transformação digital e**



**aplicando tecnologia
para beneficiar tanto o
nosso negócio quanto os
nossos cooperados.**

Na área financeira, revisamos completamente nosso orçamento e implementamos uma renovação completa da cooperativa, incluindo reestruturação de pessoal e controle de despesas.

Dedicamos esforços para melhorar a jornada do cooperado; identificamos diversas áreas que precisavam de melhorias significativas. Portanto, considero que o ano passado foi um período de reestruturação organizacional para garantir um atendimento de qualidade ao nosso cooperado e lapidar sua experiência.

Inclusive, essa foi uma lição que o ano deixou para nós: a de valorizar ainda mais nossos cooperados. Não temos necessidade de crescer rapidamente, a qualquer custo. Qualidade supera quantidade. **Portanto, é essencial darmos cada vez mais valor a quem já está conosco.**

Ao final do ano, alcançamos um nível muito maior de organização, com as pessoas certas ocupando as posições adequadas. Nossos processos se tornaram mais eficientes, resultando

em uma significativa redução de custos.

Iniciamos 2024 em uma posição mais ágil e preparada para oferecer um serviço ainda melhor e um sistema financeiro mais acessível para os nossos cooperados, ampliando seus ganhos diários por escolher estar no Sicoob Paulista.

Isso é o que realmente importa para nós.

Ao nos despedimos do ano desafiador de 2023, olhamos com esperança para o futuro. Apesar das adversidades, resistimos com determinação, e estamos prontos para enfrentar os desafios que ainda estão por vir.

Com um planejamento estratégico sólido e a implementação de ações proativas, estamos confiantes em nossa capacidade de construir um futuro ainda mais promissor para nossos cooperados e a comunidade em geral.

Continuaremos dedicados a aprimorar nossos processos, promover a transformação digital e fortalecer nosso compromisso com a excelência no atendimento. Juntos, iremos prosperar e alcançar novos patamares de sucesso.

Sérgio Nascimento

Diretor geral do Sicoob Paulista



Cenário econômico nacional

2023: um ano de desafios
e superação para o
mercado financeiro



O ano de 2023 testemunhou um Brasil imerso em desafios, navegando por uma recuperação econômica cautelosa no pós-pandemia. Esse período de incertezas impactou diretamente o mercado financeiro, impulsionando a inadimplência de crédito e demandando resiliência das instituições financeiras.

É essencial reconhecer que 2023 refletiu os desafios e esforços iniciados em março de 2020, quando a pandemia global teve início. Esse período marcou a adoção de estratégias de longo prazo e ajustes importantes. No entanto, essas medidas resultaram em efeitos adversos, especialmente no aumento da inadimplência, que passaram a ser sentidos com mais força durante o ano passado.

O Sicoob Paulista manteve seu compromisso com o bem-estar dos associados, e enfrentou essa instabilidade com a mesma determinação e sabedoria que nos conduziu ao longo dos nossos 16 anos de história.

Através de medidas estratégicas e um trabalho incansável, a cooperativa superou os obstáculos e se consolidou como um porto seguro para seus mais de 41 mil cooperados.

Enfrentando a inadimplência com medidas assertivas

Segundo a Febraban (Federação Brasileira de Bancos), a inadimplência crescente foi uma das principais dificuldades enfrentadas pelo setor. Fatores como o aumento das taxas de juros, para conter a inflação, afetaram significativamente a capacidade de pagamento de pessoas e empresas.

A parcela de famílias inadimplentes em janeiro de 2023, isto é, aquelas endividadadas que têm contas e dívidas em atraso, havia sido de 29,9%, enquanto em dezembro de 2023, ficou em 28,8%, de acordo com dados da Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (Peic), divulgada pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC).

Este leve decréscimo sinaliza uma possível estabilização no mercado financeiro após um período turbulento. A diminuição pode ser atribuída a uma combinação de fatores, incluindo medidas de alívio financeiro implementadas por bancos, esforços governamentais para revitalizar a economia e uma adaptação gradual dos consumidores e empresas às novas condições econômicas.

O Sicoob Paulista, por sua vez, continuou a desenvolver estratégias para lidar com este cenário, focando em refinanciamento e educação financeira dos nossos



cooperados, na tentativa de mitigar o impacto da inadimplência no setor.

Com a queda do poder de compra e a redução da clientela empresarial, o pagamento de dívidas tornou-se mais complexo. Atentos aos sinais de alerta, agimos de forma proativa para minimizar esse efeito cascata.

Lançamos mão de um plano que combinou renegociações de dívidas, linhas de crédito especiais e acompanhamento próximo dos clientes para reduzir os marcadores de inadimplência.

Suporte às PMEs em momentos críticos

As PMEs, essenciais para a economia, também foram impactadas pelo aumento da inadimplência. Relatórios do Serasa Experian revelaram um número recorde de empresas endividadas em outubro último, ultrapassando **6,64 milhões** de CNPJs.

Em novembro, no relatório mais recente disponível pelo Serasa, houve uma leve queda, apontando que 6,4 milhões de empresas continuavam no vermelho no país.

A cooperativa concentrou suas ações em auxiliar essas empresas, oferecendo soluções personalizadas e assistência especializada, permitindo que superassem

os desafios e mantivessem sua trajetória de crescimento.

Um elemento chave nesse esforço foi o Pronampe, o Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte.

O programa federal foi fundamental ao permitir que expandíssemos nossa oferta de crédito sob condições mais favoráveis, sendo essencial para sustentar a resiliência e promover o crescimento de nossos cooperados.

Utilizando o Pronampe, a cooperativa não apenas fortaleceu seus CNPJs associados, mas também impulsionou a geração de empregos e o desenvolvimento econômico das regiões atendidas pelo Sicoob Paulista.

Importante destacar que a cooperativa foi a principal articuladora do Pronampe no oeste paulista.

Ganho social com aumento expressivo

Em 2023, o Sicoob Paulista alcançou um marco importante no Ganho Social, aumentando o valor poupado por cooperado para uma média de **R\$ 4.469**, um crescimento expressivo de 10,4% em relação ao ano anterior.



Esse acréscimo reflete o compromisso da cooperativa em oferecer serviços financeiros acessíveis e vantajosos aos seus mais de 41 mil associados, resultando em uma economia total de aproximadamente R\$ 140 milhões para quem escolheu o cooperativismo financeiro.

O futuro é otimista

Embora 2023 tenha apresentado desafios, a cooperativa enfrentou obstáculos e construiu um ano de grandes conquistas.

Através de uma gestão prudente e focada nos objetivos dos cooperados, o Sicoob Paulista consolidou sua reputação como uma instituição sólida e confiável.

Com otimismo e responsabilidade, estamos preparados para um futuro promissor, comprometidos com um crescimento sustentável e dedicados a construir uma jornada de sucesso para nossos cooperados e para o Brasil.

Veja mais em

**Pacto Sistêmico de
Estratégia 2024-2026**





**Sicoob, uma
força para o
bem na vida dos
brasileiros**



O gigante cooperativista que transforma o cenário financeiro

O Sicoob não é apenas mais um banco.

É referência no mundo das cooperativas de crédito, com uma proposta única em seu DNA. Em contraste com os bancos tradicionais, operamos sobre os princípios da cooperação.

Aqui, os ganhos são compartilhados entre os membros e reinvestidos na comunidade, proporcionando taxas mais acessíveis e um serviço que realmente entende as necessidades dos seus cooperados.

Mais de 7,7 milhões de brasileiros já fazem parte dessa história.

Com uma rede de agências presente em todo o país, o Sicoob demonstra o impacto positivo do cooperativismo. Mais do que números, o Sicoob é uma força para o bem na vida financeira de milhões de pessoas.

Em 2023, o Sicoob, nos seus números agregados, ocupou a 9ª posição entre os 100 maiores bancos do Brasil no ranking elaborado pela Valor Econômico, em parceria com a Serasa Experian e a Fundação Getúlio Vargas.

O apoio às pequenas e médias empresas também faz parte da missão do Sicoob, fortalecendo o tecido econômico das comunidades locais.

Um modelo que redefine o que é ser uma instituição financeira

Com um modelo baseado em valores e foco na prosperidade coletiva, o Sicoob redefine o papel de um banco. Aqui, o sucesso é compartilhado e utilizado para fazer a diferença.

**Sicoob. Mais do que um
banco, uma comunidade
que transforma o futuro**



SICOOB PAULISTA
Instituição Financeira Cooperativa

Sicoob Paulista: 16 anos de prosperidade cooperativa



O tempo corre a nosso favor

Explore nossa trajetória, desde os primeiros passos da cooperativa até nos tornarmos uma **instituição financeira reconhecida em todo o país**.



2008

Vinte e cinco associações comerciais do oeste do estado assinam uma carta de apoio, marcando a fundação oficial do Sicoob Paulista. Em tempo recorde, o Banco Central aprova o projeto e a inauguração da primeira cooperativa de crédito de empresários da região acontece no dia 25 de agosto, em Presidente Prudente, SP.

31 sócios fundadores
Capital inicial: R\$ 112 mil



2010

No segundo ano de existência, a cooperativa atinge o número de **xxx associados** e R\$ 9 milhões em ativos. É elaborado o **1º Plano de Metas**.



2011

Implementação da **Governança Corporativa** e nomeação de um **novo diretor**, marcando um novo capítulo na profissionalização da gestão da cooperativa.



2015

Ao celebrar 7 anos em operação, o Sicoob Paulista alcança o número de **xxx cooperados** e R\$ 65 milhões em ativos.



2014

Com seis anos de operação, a cooperativa já administrava **mais de R\$ 42 milhões em ativos** e dava as boas-vindas a um novo presidente: **Edson Sugawara**.



2013

Incorporação da cooperativa de Campinas, SP, expandindo o alcance e a influência do Sicoob Paulista.





Compromisso com o crescimento



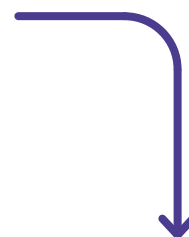
2016

Acontece a **1ª Convenção para adoção de delegados**, cooperados que passam a representar os interesses das agências do Sicoob Paulista.



2017

União com a Cooperativa dos Médicos e a Sicoob da Grande São Paulo, buscando ganhar escala e expandir a área de atuação para mais de 30 municípios.



2021

A cooperativa conquista pela 1ª vez a **certificação FIA/FEEX de excelência em práticas de gestão e ambiente de trabalho** e aparece no ranking dos **150 lugares incríveis para trabalhar no Brasil**.

Reestruturação organizacional e adoção do lean office



2020

Pela 1ª vez, o Sicoob Paulista recebe o **selo Great Place To Work**, cobiçado **prêmio de gestão de pessoas**. O valor de ativos **ultrapassa R\$ 385 milhões**.



2019

Fusão com a Crediacirc de Rio Claro, SP, um movimento estratégico para fortalecimento e crescimento rápido, resultando em um aumento significativo na posição da cooperativa no **ranking estadual e nacional do Sicoob**.

Promovendo a justiça financeira



2022

Além do selo **GPTW** pelo 3º consecutivo e de repetir a **certificação FIA/FEEX**, o Sicoob Paulista recebe o **Prêmio Ciee**, que reconhece os melhores programas de estágio do país.



2023

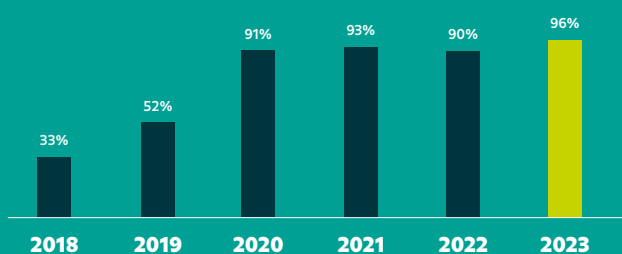
Recebimento do **selo SomosCoop Excelência em Gestão pelo Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas (PDGC)**, com pontuação de 96% em governança e 92% em gestão.

PDGC

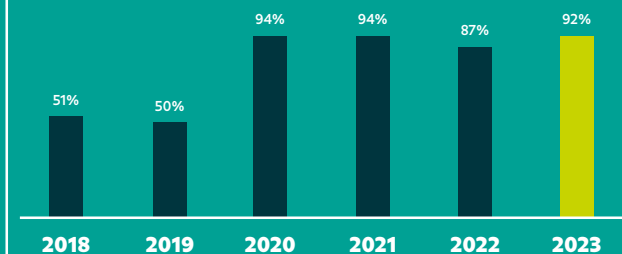
Programa de Desenvolvimento e Gestão das Cooperativas

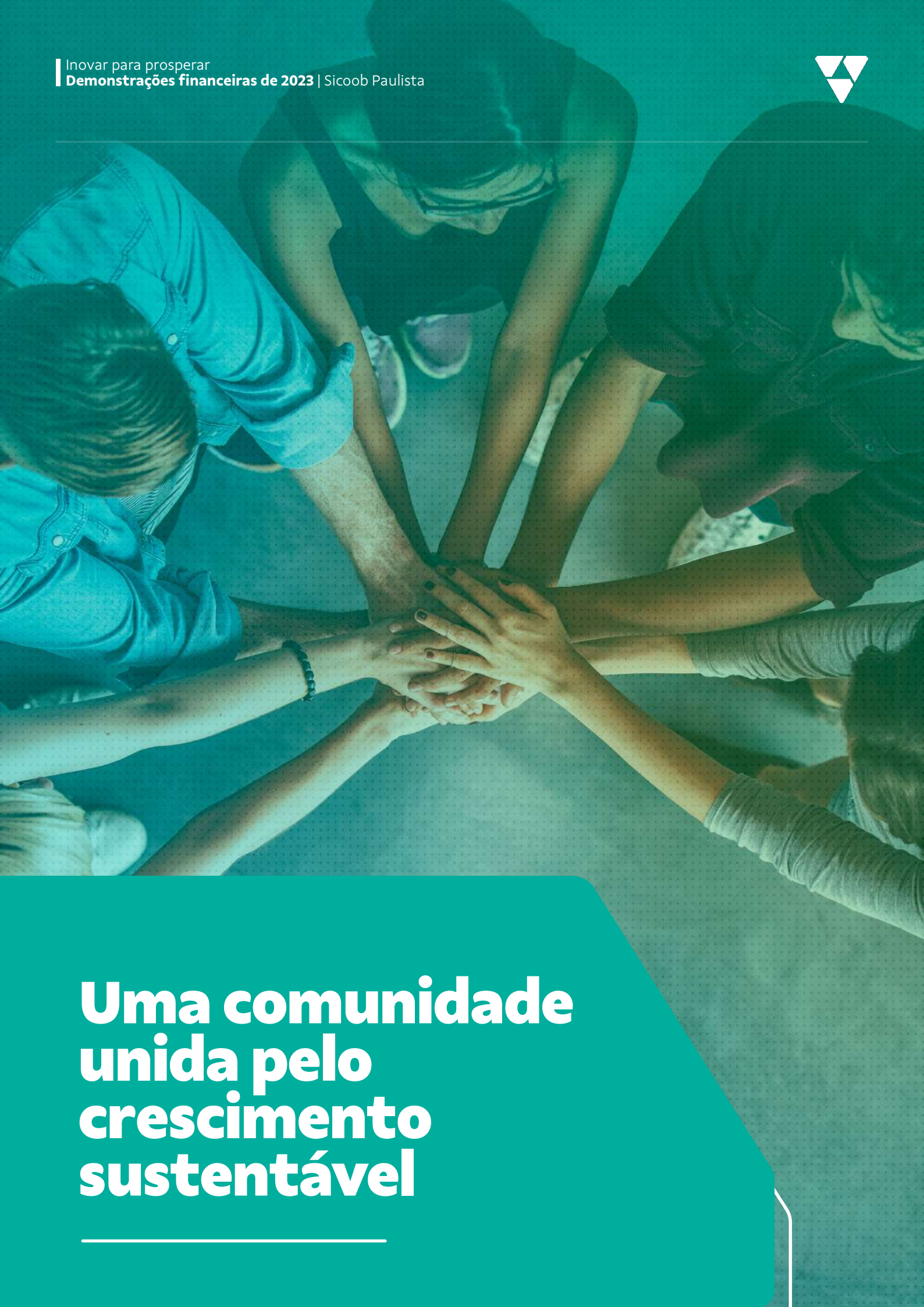


PDGC - Governança



PDGC - Gestão





**Uma comunidade
unida pelo
crescimento
sustentável**



A base de cooperados do Sicoob Paulista é uma comunidade ativa e crescente, composta por profissionais de diferentes áreas, desde empreendedores inovadores até agricultores familiares, todos unidos por um objetivo comum: **alcançar a saúde financeira e construir um futuro mais sustentável.**

Além de acessar produtos e serviços financeiros justos, cada membro tem voz ativa na governança da cooperativa, evidenciando a essência democrática e participativa do modelo cooperativista.

Nossas soluções



Para pessoa física

- ▶ Cheque especial
- ▶ Crédito Pessoal
- ▶ Cartões SicoobCard
- ▶ Crédito Consignado
- ▶ Consórcios
- ▶ Crédito pré-aprovado
- ▶ Débito Automático
- ▶ Financiamento de Veículos
- ▶ Seguros gerais
- ▶ Investimentos
- ▶ Sipag
- ▶ Sicoob Previ
- ▶ Poupança



Para pessoa jurídica

- ▶ Antecipação de Recebíveis
- ▶ Coopcerto
- ▶ Cartões SicoobCard
- ▶ Capital de Giro
- ▶ Cobrança
- ▶ Conta Garantida
- ▶ Consórcios
- ▶ Crédito Consignado
- ▶ Financiamento de Veículos
- ▶ Débito Automático
- ▶ RDC
- ▶ Seguros Gerais
- ▶ Sipag
- ▶ Poupança



Para o agronegócio

- ▶ Pronaf Custeio
- ▶ Recursos Próprios
- ▶ Livres (RPL)
- ▶ Pronaf Investimento
- ▶ Pronampe
- ▶ Investimento
- ▶ Programa BNDE



❶ Sicoob Paulista não só promove a inclusão financeira, mas também se torna um agente de transformação social, **fomentando um ecossistema econômico mais equitativo e colaborativo.**

Cooperados
associados | **41.574**

R\$ 920 milhões
em ativos



Perfil do Cooperado

Dados 2023

Número
Total | **41.574**



Homens

18.992



Mulheres

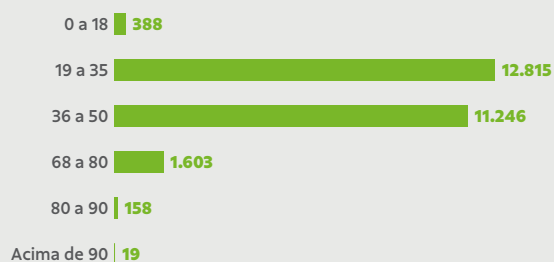
12.129



Pessoa Física

31.121

Faixa etária



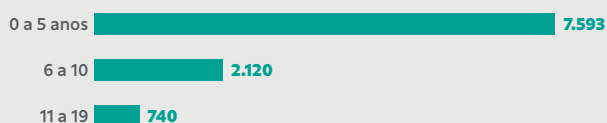
Pessoa Jurídica

10.405

Divididos em:

Grande empresa	42
Média empresa	619
Pequena empresa	3.575
MEI	6.169

Tempo de associação



Produtor Rural

458

Divididos em:

Grande produtor	116
Médio produtor	135
Pequeno produtor	204



Grandes Números



Resultados

Nesta apresentação, vamos explorar os dados do Sicoob Paulista para o ano vigente de 2023, destacando os principais resultados que definem o desempenho atual da cooperativa.

Data-base: 31 de dezembro de 2023



Ativos Totais

R\$ 887.969.306

Representa os ativos de uma instituição financeira em um determinado momento, incluindo disponibilidades em caixa, aplicações interfinanceiras, carteira de crédito, e ativos permanentes.



Depósitos Totais

R\$ 749.925.474

Composto pelos depósitos à vista e a prazo captados pela cooperativa.



Patrimônio Líquido

R\$ 85.772.358

Composto por Capital Social, Reserva Legal, Fundos Assembleares, Sobras ou Perdas Acumuladas.



Capital Social

R\$ 74.205.516

É o valor inicial e as contribuições periódicas ou eventuais feitas para se tornar e permanecer cooperado.



Operações de Crédito

R\$ 517.050.634

Valor emprestado aos cooperados por meio das modalidades de Empréstimos, Financiamentos, Antecipação de Recebíveis e Cheque Especial para PF ou PJ.

*Unidade de apresentação: reais OU milhares de reais.



Resultados Financeiros do Período	31/12/2022	31/12/2023	% de variação
Sobras ou Perdas do Exercício - antes do Juros ao Capital	13.903.927,96	20.448.590,78	-247,07%
Número de cooperados	31/12/2022	31/12/2023	% de variação
Total	37.727	41.574	+10,20%
Carteira de Crédito	31/12/2022	31/12/2023	% de variação
Carteira Rural	28.171.546,72	37.013.382,73	+31,39%
Carteira Comercial	545.596.779,01	480.037.251,95	-12,02%
Total	573.768.325,73	517.050.634,68	-9,89%

Os **vinte maiores depositantes** representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de R\$ 21,27% da captação, no montante de R\$ 156.406.009,33.

Patrimônio de referência	31/12/2022	31/12/2023	% de variação
Total	91.385.968,18	81.057.490,54	-11,30%

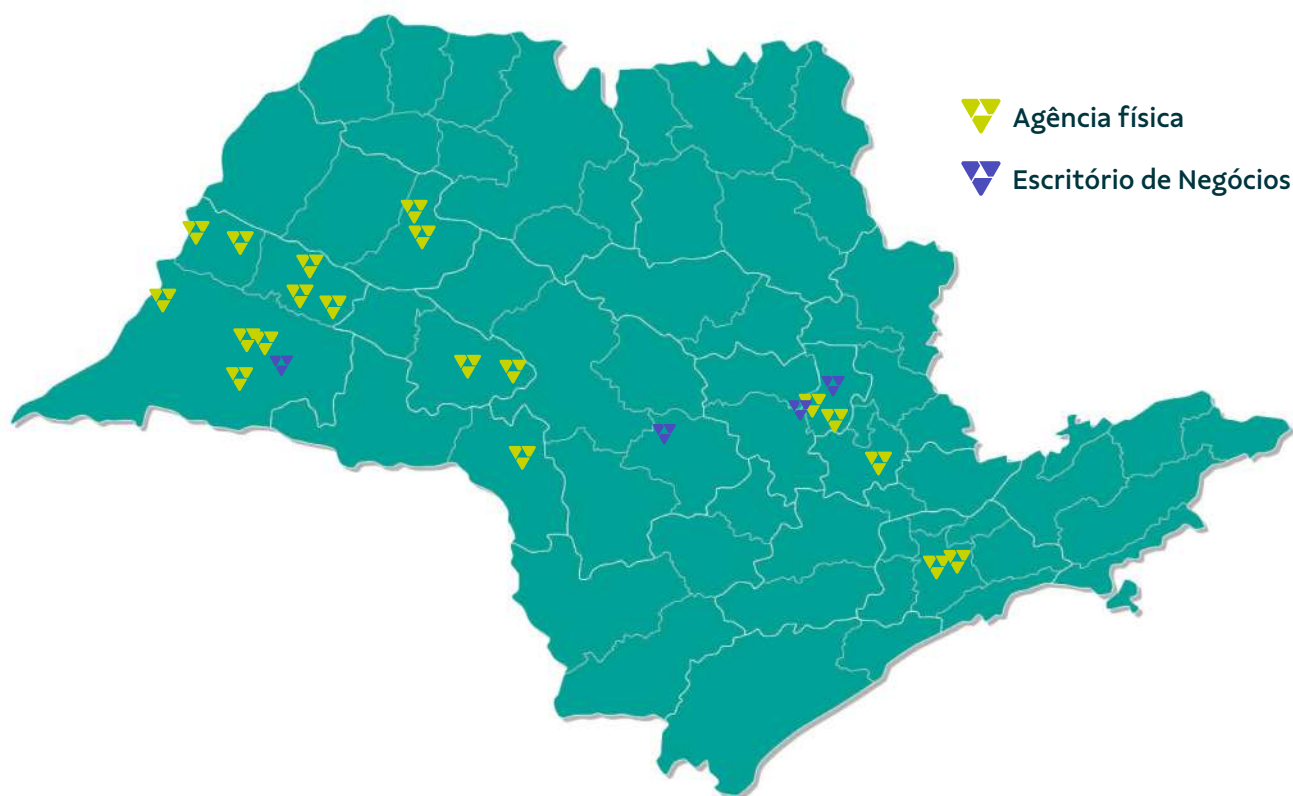
Atendimento personalizado e próximo

O Sicoob Paulista é comprometido com o desenvolvimento das comunidades onde atuamos. Através de uma rede estrategicamente localizada no estado de São Paulo, oferecemos um atendimento personalizado e próximo aos nossos cooperados, contribuindo para o crescimento individual e coletivo de cada pessoa física e jurídica que confia nas nossas soluções.

21 agências

4 escritórios de negócios
no estado de São Paulo

Atendimento **online**
e via **App**



Postos de Atendimento



Agência Física

- ▶ Osvaldo Cruz (SP)
- ▶ Presidente Epitácio (SP)
- ▶ Adamantina (SP)
- ▶ Panorama (SP)
- ▶ Garça (SP)
- ▶ Araçatuba (SP)
- ▶ Santa Cruz do Rio Pardo (SP)
- ▶ Pirapozinho (SP)
- ▶ Presidente Prudente (SP)
- ▶ Dracena (SP)
- ▶ São Paulo (SP)
- ▶ Campinas (SP)
- ▶ Rio Claro (SP)
- ▶ Araras (SP)
- ▶ Santa Gertrudes (SP)
- ▶ Lucélia (SP)
- ▶ Regente Feijó (SP)
- ▶ Barra Bonita (SP)
- ▶ Osasco (SP)
- ▶ Birigui (SP)
- ▶ Marília (SP)



Escritório de Negócios

- ▶ Rio Claro (SP)
- ▶ Regente Feijó (SP)
- ▶ Barra Bonita (SP)
- ▶ Araras (SP)



Atendimento digital humanizado

O Sicoob Paulista se destaca no mercado por oferecer um atendimento digital diferenciado, que combina a agilidade da tecnologia com o toque humano que os cooperados merecem. Através do nosso Posto de Atendimento Digital, disponibilizamos um ambiente virtual personalizado, com a mesma qualidade e atenção de uma agência física.

Para se associar ao Sicoob Paulista digitalmente, basta acessar o aplicativo Sicoob e inserir o código 4446 para pessoa física, ou PJ4446 para pessoa jurídica.



Super App Sicoob: ainda mais completo e funcional

O lançamento do Super App Sicoob, no último trimestre de 2023, revolucionou a experiência financeira dos nossos cooperados. Em uma única plataforma digital, o usuário tem acesso a ampla variedade de serviços financeiros e

benefícios exclusivos.

Uma agência Sicoob na palma da mão:

- ▶ Gerenciamento das finanças
- ▶ Realização de pagamentos
- ▶ Transferências
- ▶ Investimentos
- ▶ Solicitação de créditos
- ▶ Recargas de celular
- ▶ Contratação de seguros

Avaliação dos Usuários

Apple Store



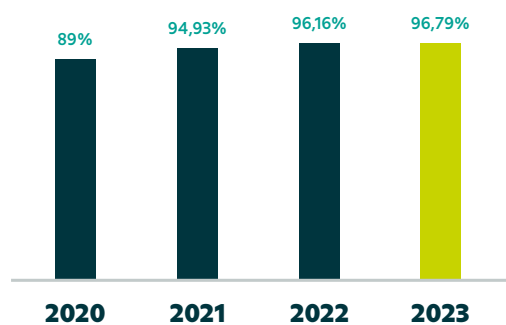
Google Play



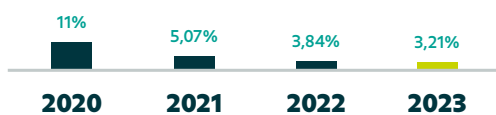


Transações Financeiras

Digital



Presencial





Governança Corporativa



Transparência e confiança reconhecidas com selo SomosCoop

A conquista do **Selo SomosCoop Excelência em Gestão, em 2023**, demonstra o compromisso da cooperativa com as melhores práticas de governança e gestão, sempre buscando aperfeiçoar nossos processos internos.



Estrutura de Governança: alicerce para o crescimento

A Estrutura de Governança do Sicoob Paulista atende às normas e requisitos dispostos na Resolução nº 5.051/2022, do Conselho Monetário Nacional (CMN).

Com órgãos interligados que atuam de forma integrada, ela garante solidez e crescimento sustentável para a cooperativa.



Assembleia Geral

A Assembleia Geral do Sicoob Paulista direciona os rumos da cooperativa através de uma decisão coletiva. Todos os cooperados podem participar e votar, sempre buscando o bem comum.



Conselho de Administração

O Conselho de Administração é o núcleo estratégico, responsável por guiar a cooperativa segundo seus valores e diretrizes fundamentais. Ele atua como ponte entre os cooperados e a gestão, assegurando que as operações estejam alinhadas com os interesses dos membros.



Comitês de Assessoramento

Subdivididos em áreas específicas como Gestão Estratégica e Orçamento, Gestão de Pessoas e Compliance, os comitês oferecem suporte ao Conselho sobre questões técnicas para um melhor direcionamento da cooperativa.



Conselho Fiscal

O papel do Conselho Fiscal é inspecionar as ações da administração, assegurando que todas as operações e decisões cumpram com as obrigações legais e estatutárias, mantendo a integridade e transparência da cooperativa.



Diretoria executiva

A Diretoria Executiva é encarregada da condução diária da cooperativa, implementando o planejamento definido pelo Conselho e assegurando o funcionamento eficaz da instituição.

Essa estrutura garante:

Transparência

Asseguramos total clareza e acesso às suas operações para todos os cooperados.

Responsabilidade

A própria cooperativa assume responsabilidade integral por suas ações e decisões.

Eficiência

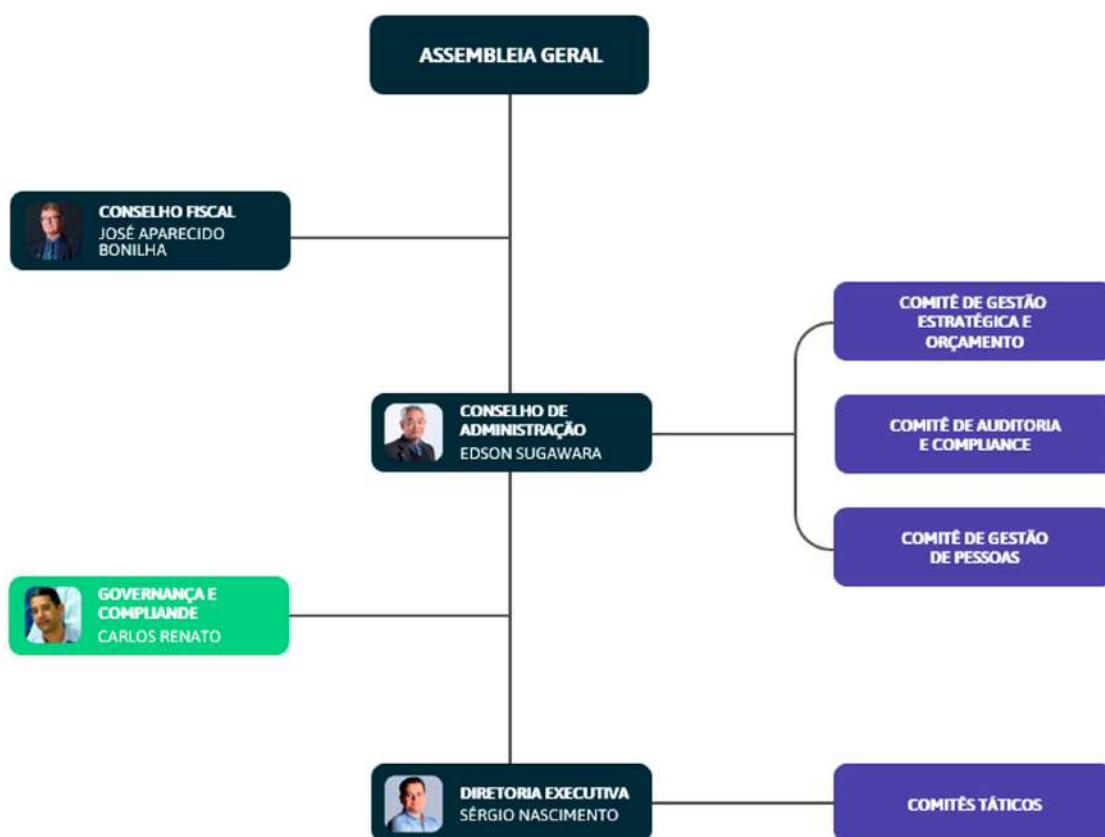
A administração da cooperativa é conduzida de maneira eficaz e competente.

Sustentabilidade

Nos dedicamos ao progresso sustentável, respeitando o meio ambiente e a comunidade.



ESTRUTURA DE GOVERNANÇA





**Nossas pessoas:
construindo
excelência
através do
capital humano**



No Sicoob Paulista, acreditamos que o sucesso depende diretamente do desenvolvimento e do bem-estar de nossos colaboradores. Por isso, a gestão de pessoas tem papel fundamental na construção da excelência operacional e estratégica da cooperativa.

Investimos em uma **visão humanizada** que reconhece e cultiva o talento interno. Apostamos em um **ambiente de trabalho inclusivo** que valoriza as diferentes origens, gêneros, experiências e perspectivas de nossos colaboradores.

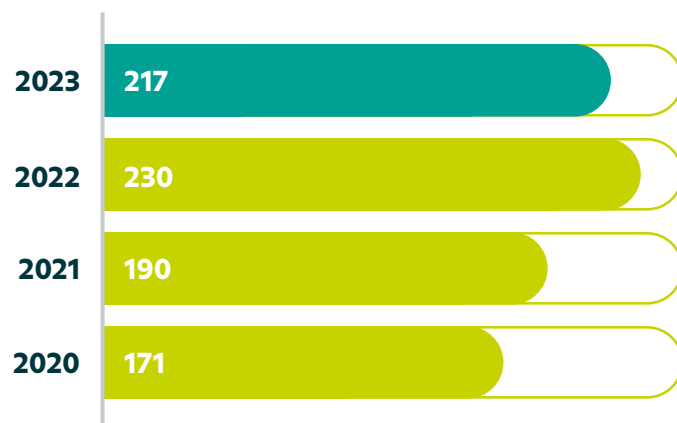
**Somos pautados pela
inovação, pelo respeito
e pela colaboração.**

Através de programas de desenvolvimento profissional e bem-estar, proporcionamos aos nossos colaboradores as ferramentas e o suporte necessários para alcançar seu potencial máximo.

Acreditamos que o desenvolvimento integral dos colaboradores é a chave para o sucesso individual e da cooperativa.

Investimos em treinamentos, saúde mental e física, e equilíbrio entre vida pessoal e profissional.

Essa abordagem resulta em uma cultura organizacional forte, com alto índice de engajamento e motivação dos nossos 227 funcionários. Isso, por sua vez, contribui diretamente para a sustentabilidade e a competitividade do Sicoob Paulista no mercado financeiro.





Diversidade na liderança e na cooperativa

Na Cooperativa Sicoob Paulista, celebramos a diversidade como parte fundamental de nossa comunidade, promovendo inclusão e respeito a todas as pessoas.



Colaboradores

Total de colaboradores

212 Próprios



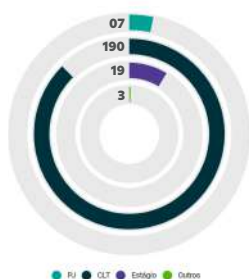
121 Feminino

07 Terceirizados



91 Masculino

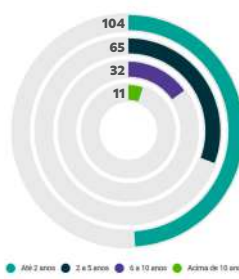
Regime de Trabalho



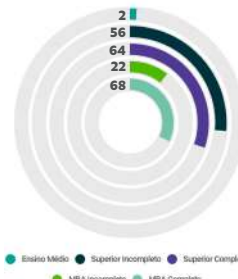
Média de idade



Tempo de casa



Escolaridade



Nossas conquistas



- ▶ Pelo **4º ano consecutivo**, o [selo GPTW](#) (Great Place to Work): um dos melhores lugares para trabalhar no Brasil
- ▶ Pela **3ª vez consecutiva**, a [certificação FIA/FEEx](#): excelência em gestão de pessoas



2023 para a Gestão de Pessoas



Novas contratações

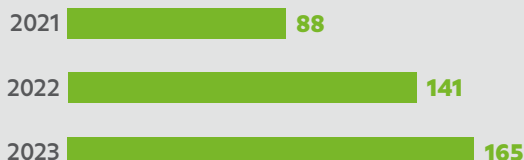
67



Desenvolvimento pessoal

70 bolsas de estudo

Certificação CPA 10 e CPA 20



Programas de reconhecimento e recompensa

21 iniciativas



Ações de saúde e bem-estar

07

- ▶ **Janeiro** | A importância de cuidar da saúde mental
- ▶ **Maio** | Equilíbrio físico e emocional através do trabalho
- ▶ **Julho** | Mudanças para uma vida com mais qualidade
- ▶ **Agosto** | Qualidade de vida no trabalho, uma opção inteligente
- ▶ **Setembro** | Controle do estresse no ambiente de trabalho
- ▶ **Outubro** | Saúde da Mulher
- ▶ **Novembro** | Saúde do Homem

Ao **investir nas nossas pessoas**, garantimos um futuro promissor para nossos colaboradores, para a cooperativa e para o setor financeiro como um todo.



VOLUNTÁRIO

**Instituto Sicoob:
semeando o
futuro com
a força do
cooperativismo**



O **Instituto Sicoob** é mais que uma organização, é um agente de transformação social. Nascido em 2004, ele se dedica a fortalecer os laços entre o Sistema Sicoob e as comunidades, nutrindo sonhos e construindo um futuro mais próspero para todos.

colaboradores
voluntários | **68**



ações
desenvolvidas
durante todo
o ano | **16**



eixos
principais | **3**



E I X O

COOPERATIVISMO
EMPREENDEDORISMO

Promove **valores cooperativistas** e o **espírito empreendedor**, incentivando a criatividade e o conhecimento para gerar novas ideias.





EIXO CIDADANIA FINANCEIRA

Promove a **transformação socioeconômica**, incentivando a participação de colaboradores como **Voluntários Transformadores**, capacitados para disseminar **práticas saudáveis de gestão financeira**.



EIXO DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL

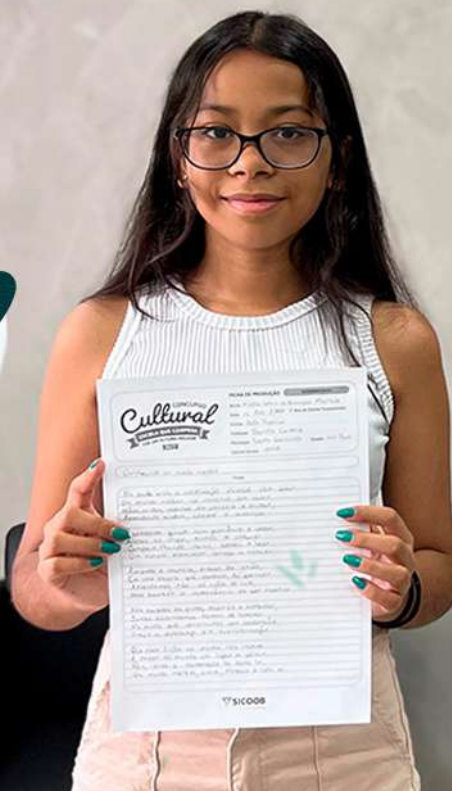
Promove uma **sociedade sustentável** por meio de programas educacionais, cooperação e reconhecimento de iniciativas sustentáveis.





SICOOBPAU

Instituição Financeira



Concurso Cultural 2023

O Concurso Cultural do Instituto Sicoob é um programa destinado a promover o cooperativismo nas escolas do ensino fundamental. Com um histórico de 12 edições, o programa anual aborda diferentes temas, incentivando a discussão e reflexão sobre os valores cooperativistas.

Os participantes são envolvidos em aulas práticas relacionadas ao tema e são encorajados a criar produções textuais alinhadas à Base Nacional Comum Curricular (BNCC). Os melhores trabalhos

são premiados em três etapas, finalizando em uma premiação nacional.

O programa destaca a importância da interação, participação, trabalho coletivo e protagonismo dos estudantes, elementos essenciais para o desenvolvimento dos valores cooperativistas.

Em 2023, Nicollete Monteiro, estudante do 7º de uma escola em Santa Gertrudes (SP), e representante do Sicoob Paulista na etapa nacional, conquistou o 1º lugar na categoria Poema.



FICHA DE PRODUÇÃO

CATEGORIA: POEMA

Aluno Nicolle Letícia da Conceição Monteiro

Data 16 / 09 / 2023 7º Ano do Ensino Fundamental

Escola João Ruffino

Professor Daniela Cardoso

Município Santa Gertrudes Estado São Paulo

Central Sicoob 2016

Construindo um mundo melhor

Título

Na escola onde a cooperação floresce com amor,
Um mundo melhor se constrói com valor.
Mãos unidas, mentes em sintonia a brilhar,
Aprendendo juntos, sempre a avançar.

Professores guiam com paciência e saber,
Alunos se unem, juntos a crescer.
Compartilhando ideias, sonhos a tecer,
Um futuro promissor começa a nascer.

Amizade e respeito, pilares da união,
Em uma escola que coopera, há evolução.
Aprendemos não só lições do livro,
Mas também a importância de ser proativo

Nas tarefas em grupo, desafios a enfrentar,
Juntos encontramos formas de superar.
No mundo que construímos com cooperação,
Cresce a esperança e a transformação.

Que essa lição na escola nos inspire
A fazer do mundo um lugar a sorrir.
Pois, onde a cooperação se torna lei,
Um mundo melhor, enfim, floresce a cada rei.



Mais de **280 mil alunos** de cerca de **770 municípios de todo o país** participaram das etapas de seleção para o concurso.

Concurso Cultural Sicoob Paulista 2023

escolas
envolvidas | **42**



categorias | **4**



alunos
impactados | **4943**



Campeão
nacional na
categoria

Poema



Na Premiação do Concurso Cultural 2023 - Etapa Nacional

Daniela Cristina Cardoso (Professora), Jakeline Mendes Villela (PAE), Viviane Ikeda (PAE), Nicolle Monteiro (Aluna), Antonio Joao Batista De Souza (Diretor de Expansão do Sicoob Paulista e Voluntário Transformadot) e Nicollas Monteiro (irmão de Nicolle).



Ganho Social



Geração de Valor

O **Ganho Social** é um levantamento realizado anualmente que compara as taxas, tarifas e outros encargos praticados pela cooperativa em comparação com bancos.

Durante 2023, cada cooperado do Sicoob Paulista poupou, em média, **R\$ 4.469**, enquanto em 2022, a economia alcançou **R\$ 4.047** por pessoa, um aumento considerável de 10,4% no ganho social.

Ou seja, quem fez negócios com a cooperativa deixou de gastar um valor em torno de **R\$ 4,5 mil**, em média, só por ter escolhido o cooperativismo financeiro.

Considerando os mais de 41 mil associados ao Sicoob Paulista, a economia total foi de **R\$ 139.992,859**.



Pacto Sistêmico de Estratégia 2024-2026



○ Sicoob Paulista, em seu esforço contínuo para promover justiça financeira e prosperidade, concluiu recentemente a etapa de formulação do seu novo ciclo do Pacto Sistêmico de Estratégia para 2024–2026. Este ciclo promete trazer um avanço significativo para a cooperativa, mantendo o propósito de conectar pessoas para oferecer a melhor experiência financeira aos cooperados.



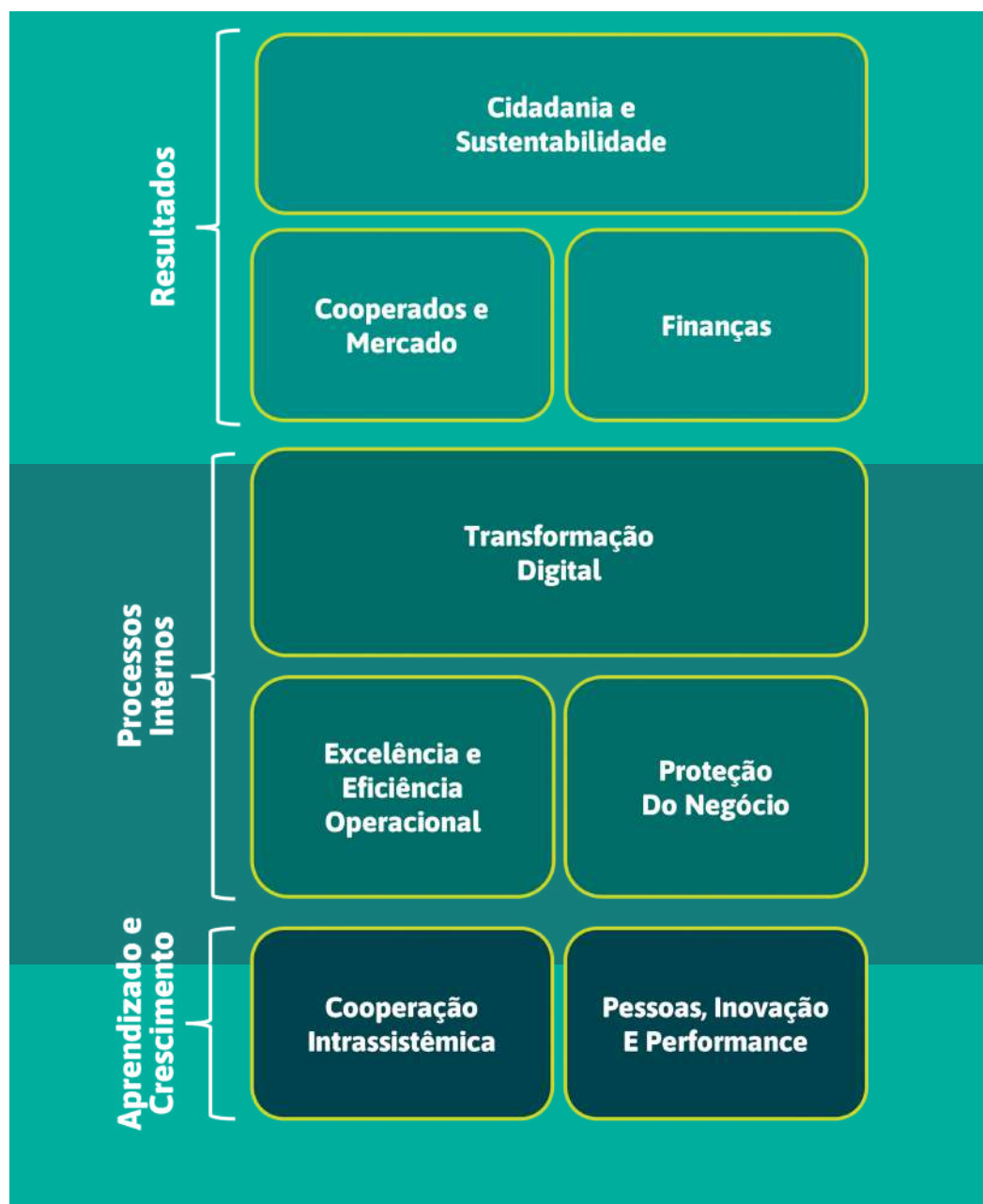
Propósito

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade



Visão de Futuro

Proporcionar a melhor experiência financeira aos nossos cooperados.



As estratégias adotadas estão distribuídas em oito dimensões fundamentais, conforme evidenciadas no Mapa Estratégico.



Cidadania e sustentabilidade

- 1.** Promoveremos o acesso à educação financeira, cooperativista e empreendedora de qualidade a um elevado número de brasileiros.
- 2.** Ampliaremos o acesso da população “não bancarizada” e do público-alvo de inclusão financeira a serviços financeiros.
- 3.** Ampliaremos a relevância do Posto de Atendimento (PA), alavancando seu papel no relacionamento com o cooperado e na transformação das comunidades.
- 4.** Impulsionaremos o desenvolvimento econômico, social e ambiental das comunidades em que estivermos presentes.
- 5.** Ampliaremos a participação e o entendimento dos cooperados quanto aos processos decisórios das cooperativas.
- 6.** Consolidaremos as boas práticas de environmental, social e governance (ESG) em nosso modelo organizacional e de negócio.



Cooperados e mercado

- 7.** Aumentaremos o nível de relacionamento dos cooperados conosco, inclusive com os recém-ingressos e inativos, e converteremos clientes não cooperados em cooperados.
- 8.** Otimizaremos as ferramentas de suporte à gestão comercial.
- 9.** Tornaremos nossa marca e os benefícios entregues pelo Sicoob mais conhecidos e desejados pelo público em geral.
- 10.** Ofereceremos atendimento consultivo, customizado, proativo e humanizado aos nossos cooperados.
- 11.** Aprofundaremos e integraremos a informação sobre a vida do cooperado em um único sistema, contemplando suas características, comportamentos e necessidades.
- 12.** Atingiremos posições ainda mais expressivas de participação de mercado em termos de volume de negócios.
- 13.** Envidaremos esforços na atração e retenção do público jovem.



14. Ofereceremos aos nossos cooperados uma experiência que os permitam reconhecer plenamente o valor entregue pelo Sicoob.

15. Preencheremos as lacunas do nosso portfólio de produtos e serviços para os diversos segmentos de cooperados, contemplando necessidades e/ou públicos ainda não atendidos.

16. Cresceremos a nossa base de cooperados.



Finanças

17. Buscaremos um nível adequado de rentabilidade do nosso negócio e de cada um dos nossos produtos e serviços.

18. Aumentaremos a representatividade de produtos e serviços no nosso mix de receita, ampliando o ritmo de crescimento da intermediação financeira.

19. Trabalharemos proativamente na adequação do patrimônio líquido e dos limites técnicos para que suportem nosso crescimento.

20. Aumentaremos e diversificaremos a captação de recursos.

21. Equiparemos o Sicoob com um modelo competente de informações e diretrizes para subsidiar a definição de preços



Transformação digital

22. Padronizaremos os canais de atendimento e relacionamento digital com o cooperado.

23. Aprimoraremos a experiência digital dos cooperados para torná-la mais ágil, facilitada e aderente às suas necessidades.

24. Permitiremos aos nossos cooperados usufruírem de uma experiência integrada entre canais físicos e digitais (omnichannel).

25. Expandiremos e qualificaremos a Associação Digital, tornando-a mais fluida e aderente às necessidades das cooperativas e dos novos cooperados.

26. Seremos ágeis na adesão a inovações tecnológicas que aprimorem e transformem o desenvolvimento do nosso modelo de negócio.



Excelência e eficiência operacional

27. Garantiremos que nossos custos se mantenham em patamares coerentes com a nossa estratégia de sustentação e crescimento.

28. Elevaremos a qualidade do atendimento e suporte prestado pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS) às cooperativas.

29. Promoveremos a melhoria contínua e a excelência na gestão e na execução de processos por meio de indicadores e informações tempestivas e precisas.

30. Otimizaremos, automatizaremos e padronizaremos processos de ponta a ponta, em especial aqueles que impactam diretamente a experiência do cooperado.

31. Aprimoraremos e automatizaremos os processos de cadastro de cooperados, bem como de concessão, condução e recuperação de crédito.



Proteção do negócio

32. Sofisticaremos a segurança da informação e cibernética para minimizar impactos de agentes descuidados ou mal-intencionados.

33. Fortaleceremos nossos modelos e processos de gestão de riscos e controles, para garantir o equilíbrio entre competitividade e proteção do negócio.

34. Envidaremos esforços para manter níveis mínimos de perdas operacionais e/ou motivadas por ações fraudulentas.

35. Reforçaremos as políticas de compliance do Sicoob para habilitar a aplicação de sanções e a intervenção em cooperativas em situação crítica.



Cooperação intrassistêmica

36. Incentivaremos a aglutinação de cooperativas centrais e singulares.

37. Acentuaremos a dinâmica de



parcerias entre as entidades do Sicoob para a realização conjunta de negócios e para o compartilhamento de recursos, responsabilidades e informações.

38. Expandiremos e qualificaremos a centralização de processos e ferramentas de backoffice no 2º e, sobretudo, no 3º nível do Sicoob.

39. Aprimoraremos mecanismos que possibilitem a participação ativa das cooperativas nas principais decisões sistêmicas.

40. Atingiremos alto nível de harmonia nas questões referentes à ocupação territorial.

41. Expandiremos nossa presença física no território brasileiro, especialmente em localidades onde não estamos presentes e/ou haja potencial de expansão.



Pessoas, inovação e performance

42. Incentivaremos a inovação como pilar para o desenvolvimento do ambiente de negócios do Sicoob.

43. Aperfeiçoaremos a gestão de carreiras e do desempenho de nossos

empregados e equipes.

44. Alavancaremos nosso sistema de informações gerenciais (BI) para potencializar a produtividade e a performance do Sicoob.

45. Formaremos nossos dirigentes e empregados em competências-chave e na cultura cooperativista, preparando a governança para atuação em um ambiente de alta complexidade.

46. Prepararemos nossos dirigentes e empregados para o mindset e as competências necessárias à transformação digital do Sicoob.

47. Tecnicaremos nossas metodologias e implantaremos softwares para a gestão de estratégia, projetos, processos, orçamento e pessoas.

48. Atrairemos e reteremos talentos compatíveis com a nossa cultura e com as necessidades do negócio.

O Sicoob Paulista tem um futuro promissor, graças à implementação de estratégias abrangentes que vão desde sustentabilidade até eficiência operacional. Estas abordagens indicam um crescimento adaptado ao mercado financeiro, focando na melhoria da experiência dos cooperados e na expansão sustentável, posicionando-o bem para prosperar no cenário financeiro brasileiro.



Relatório da administração

Relatório da Administração 31 de dezembro de 2023

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB PAULISTA

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 PAULISTA.

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 PAULISTA 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 80,80% 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 CENTRAL RIO 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 Pacto 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 2023, o SICOOB PAULISTA registrou o total de 220 (duzentos e vinte) manifestações. Das reclamações, 105 (cento e cinco) 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 Período	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Sobras ou Perdas do Exercício - antes do Juros ao Capital	-310,00%	(20.448.590,78)	13.903.927,96

Número de cooperados	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Total	10,20%	41.574	37.727

Carteira de Crédito	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Carteira Rural	31,39%	37.013.382,73	28.171.546,72
Carteira Comercial	-12,02%	480.037.251,95	545.596.779,01
Total	-9,89%	517.050.634,68	573.768.325,73

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de 22,17% da carteira, no montante de R\$ 118.104.852,39.

Captações	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos à vista	22,51%	159.867.411,32	130.496.147,77
Depósitos sob aviso	13,48%	16.012,23	14.109,67
Depósitos a prazo	-4,60%	536.353.988,67	562.217.444,93
LCA	183,80%	10.494.602,59	3.697.885,19
LCI	22,98%	42.393.789,46	34.471.431,82
Total	2,49%	749.125.804,27	730.897.019,38

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de 21,27% da captação, no montante de R\$ 156.406.009,33.

Patrimônio de referência	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Total	-11,71%	80.681.069,09	91.385.968,18

9. Agradecimentos

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

Conselho de Administração e Diretoria.

PRESIDENTE PRUDENTE-SP, 31 de dezembro de 2023.



Demonstrações Financeiras



Balanço Patrimonial sintético (BP)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB PAULISTA

SICOOB PAULISTA
CNPJ: 10.262.276/0001-00
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		887.969.305,74	920.239.961,55
DISPONIBILIDADES	4	7.665.483,42	5.859.349,33
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		928.967.036,16	935.442.346,16
Títulos e Valores Mobiliários	5	21.366.500,79	9.838.971,10
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	5	(54.805,48)	-
Relações Interfinanceiras	4	380.121.520,32	346.321.462,22
Centralização Financeira		380.121.520,32	346.321.462,22
Operações de Crédito	6	517.050.634,68	573.768.325,73
Outros Ativos Financeiros	7	10.483.185,85	5.513.587,11
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(62.026.055,92)	(34.273.778,70)
(-) Operações de Crédito	6.b	(56.422.607,73)	(31.540.317,75)
(-) Outras	7.1	(5.603.448,19)	(2.733.460,95)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	949.208,44	541.353,30
OUTROS ATIVOS	9	6.226.469,54	6.617.823,78
IMOBILIZADO DE USO	10	14.454.899,20	13.168.826,39
INTANGÍVEL	11	378.688,65	795.635,71
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	10 e 11	(8.646.423,75)	(7.911.594,42)
TOTAL DO ATIVO		887.969.305,74	920.239.961,55
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		887.969.305,74	920.239.961,55
DEPÓSITOS	12	696.237.412,22	692.727.702,37
Depósitos à Vista		159.867.411,32	130.496.147,77
Depósitos Sob Aviso		16.012,23	14.109,67
Depósitos a Prazo		536.353.988,67	562.217.444,93
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		91.457.264,08	118.531.650,96
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	52.888.392,05	38.169.317,01
Relações Interfinanceiras	14	36.347.220,73	28.160.714,46
Repasse Interfinanceiros		36.347.220,73	28.160.714,46
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	40.743.982,28
Outros Passivos Financeiros	15	2.221.651,30	11.457.637,21
PROVISÕES	16	1.836.640,24	2.233.955,42
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	17	1.464.250,76	1.641.995,88
OUTROS PASSIVOS	18	10.824.959,26	9.942.713,35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	86.148.779,18	95.161.943,57
CAPITAL SOCIAL		74.205.516,35	60.614.091,61
RESERVAS DE SOBRAS		40.758.058,51	31.908.944,18
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		(28.814.795,68)	2.638.907,78
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		887.969.305,74	920.239.961,55

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



Demonstração de Sobras ou Perdas (DSP)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB PAULISTA

SICOOB PAULISTA

CNPJ: 10.262.276/0001-00

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		89.948.520,88	179.778.024,97	148.343.310,82
Operações de Crédito	21	64.647.889,71	131.543.936,78	118.368.088,38
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	24.528.295,30	46.984.071,55	29.955.654,70
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5.c	772.335,87	1.250.016,64	19.567,74
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	(70.332.350,19)	(161.524.955,21)	(97.006.704,45)
Operações de Captação no Mercado		(42.151.163,66)	(86.597.900,72)	(64.192.709,56)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.842.445,90)	(3.847.333,45)	(6.270.266,62)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(26.338.740,63)	(71.079.721,04)	(26.543.728,27)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		19.616.170,69	18.253.069,76	51.336.606,37
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(18.254.488,91)	38.188.689,37)	(35.116.082,93)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	10.737.362,20	18.293.732,23	13.090.628,88
Rendas de Tarifas	24	4.215.562,01	8.366.641,51	8.245.658,31
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(16.000.138,41)	(31.674.196,02)	(27.518.753,53)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(15.010.053,04)	(31.367.605,16)	(31.289.262,89)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(379.679,43)	(612.870,91)	(605.618,52)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	3.739.191,62	7.764.199,53	6.979.847,02
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(5.556.733,86)	(8.958.590,55)	(4.018.582,20)
PROVISÕES	30	183.402,70	385.040,07	(1.232.159,75)
Provisões/Reversões para Contingências		22.370,70	(8.243,49)	(162.378,46)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		161.032,00	393.283,56	(1.069.781,29)
RESULTADO OPERACIONAL		1.545.084,48	(19.550.579,54)	14.988.363,69
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	(718.055,06)	(898.011,24)	(440.999,46)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		827.029,42	(20.448.590,78)	14.547.364,23
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		660.392,79	--	--
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		407.986,02	--	--
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		252.406,77	--	--
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		-	-(	643.436,27)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		1.487.422,21	(20.448.590,78)	13.903.927,96

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



Patrimônio Líquido (PL)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB PAULISTA

SICOOB PAULISTA

CNPJ: 10.262.276/0001-00

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	OUTRAS RESERVAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldo em 31/12/2021		44.239.361,32	(1.997.934,13)	24.476.325,82	0,00	5.159.443,05	71.877.196,06
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Ao FATES		0,00	0,00	0,00	0,00	(500.000,00)	(500.000,00)
Constituição de Reservas		0,00	0,00	1.500.000,00	0,00	(1.500.000,00)	0,00
Distribuição de sobras para associados		3.128.655,42	0,00	0,00	0,00	(3.159.443,05)	(30.787,63)
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	970,64	0,00	0,00	970,64
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		14.205.859,80	(995.153,50)	0,00	0,00	0,00	13.210.706,30
Por Devolução (-)		(3.709.465,90)	0,00	0,00	0,00	0,00	(3.709.465,90)
Estorno de Capital		(96.188,14)	0,00	0,00	0,00	0,00	(96.188,14)
Reversão/Realização de Fundos							
Sobras ou Perdas do Período Antes das		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:		0,00	0,00	0,00	0,00	1.105.027,17	1.105.027,17
Saldo em 31/12/2022		63.607.179,24	(2.993.087,63)	31.908.944,18	0,00	13.903.927,96	13.903.927,96
Destinações das Sobras do Período:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	(6.061.412,80)	(6.061.412,80)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		5.838.956,74	0,00	0,00	0,00	0,00	5.838.956,74
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		0,00	5.931.647,72	0,00	0,00	(5.931.647,72)	0,00
FATES - Altos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	0,00	(376.986,83)	(376.986,83)
Saldo em 31/12/2022		63.607.179,24	(2.993.087,63)	31.908.944,18	0,00	2.638.907,78	95.161.943,57
Saldo em 31/12/2022		63.607.179,24	(2.993.087,63)	31.908.944,18	0,00	2.638.907,78	95.161.943,57
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Distribuição de sobras para associados		2.615.479,59	0,00	0,00	0,00	(2.638.907,78)	(23.428,19)
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	106.487,98	0,00	0,00	106.487,98
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		21.204.213,99	(1.754.117,73)	0,00	0,00	0,00	19.450.096,26
Por Devolução (-)		(8.200.417,93)	0,00	0,00	0,00	0,00	(8.200.417,93)
Estorno de Capital		(273.733,18)	0,00	0,00	0,00	0,00	(273.733,18)
Reversão/Realização de Fundos							
Sobras ou Perdas do Período Antes das		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	376.421,45	376.421,45
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:		0,00	0,00	0,00	0,00	(20.448.590,78)	(20.448.590,78)
Saldo em 31/12/2023		78.952.721,71	(4.747.205,36)	32.015.432,16	8.742.626,35	(8.742.626,35)	86.148.779,18
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Distribuição de sobras para associados		2.615.479,59	0,00	0,00	0,00	(2.638.907,78)	(23.428,19)
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	106.487,98	0,00	0,00	106.487,98
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		15.177.512,81	(712.611,26)	0,00	0,00	0,00	14.464.901,55
Por Devolução (-)		(5.301.077,13)	0,00	0,00	0,00	0,00	(5.301.077,13)
Estorno de Capital		(174.412,32)	0,00	0,00	0,00	0,00	(174.412,32)
Reversão/Realização de Fundos							
Sobras ou Perdas do Período Antes das		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	376.421,45	376.421,45
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:		0,00	0,00	0,00	0,00	1.487.422,21	1.487.422,21
Saldo em 31/12/2023		78.952.721,71	(4.747.205,36)	32.015.432,16	8.742.626,35	(8.742.626,35)	86.148.779,18



Fluxo de Caixa (DFC)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB PAULISTA

SICOOB PAULISTA
CNPJ: 10.262.276/0001-00
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		827.029,42	(20.448.590,78)	14.547.364,23
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	28	(767.340,37)	(767.340,37)	(731.670,40)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(222.764,53)	(138.164,25)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	22	26.338.740,63	71.079.721,04	26.543.728,27
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	30	(161.032,00)	(393.283,56)	1.069.781,29
Provisões/Reversões Não Operacionais	31	296.375,00	355.838,90	22.432,16
Provisões/Reversões para Contingências	30	(22.370,70)	8.243,49	162.378,46
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(13.555,56)	(22.257,27)	(8.180,66)
Depreciações e Amortizações	26	677.948,65	1.378.405,50	1.641.788,56
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		27.175.795,07	50.967.972,42	43.109.457,66
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-	-1	.203.493,43
Títulos e Valores Mobiliários		(615.291,49)	(10.705.383,84)	-
Operações de Crédito		9.549.758,19	18.675.601,52	(174.245.397,55)
Outros Ativos Financeiros		(4.463.515,80)	(10.232.695,76)	(4.762.124,68)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(236.028,46)	(407.855,14)	18.536,64
Outros Ativos		1.490.990,56	35.515,34	(211.176,52)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		13.085.719,20	29.371.263,55	9.096.562,71
Depósitos sob Aviso		954,95	1.902,56	1.605,55
Depósitos a Prazo		(43.884.035,39)	(25.863.456,26)	234.243.462,00
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		7.120.142,58	14.719.075,04	13.673.330,95
Relações Interfinanceiras		(3.024.147,66)	8.186.506,27	21.086.129,28
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	(40.743.982,28)	572.943,49
Outros Passivos Financeiros		1.851.528,11	(9.235.985,91)	(1.974.914,50)
Provisões		2.127,79	(12.275,11)	(158.764,63)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		252.509,60	(168.121,46)	628.830,70
Outros Passivos		(13.441.104,22)	(7.860.380,44)	(7.993.292,91)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	-	500.000,00
FATES - Atos Cooperativos		-	-	376.986,83
Reversão/Realização de Fundos		376.421,45	376.421,45	1.105.027,17
Imposto de Renda Pago		-	-	283.676,17
Contribuição Social Pago		(4.937,67)	(9.623,66)	(294.240,24)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(4.763.113,19)	17.094.498,29	133.938.805,55
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	94.604,29	119.485,62
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	128.160,24	18.678,63
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		767.340,37	767.340,37	731.670,40
Aquisição de Intangível		(10.890,85)	(10.890,85)	(95.560,43)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(820.501,64)	(1.501.811,07)	(1.798.610,78)
Aquisição de Investimentos		(767.340,37)	(767.340,37)	(4.434.960,19)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(831.392,49)	(1.289.937,39)	(5.459.296,75)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		14.464.901,55	19.450.096,26	13.210.706,30
Devolução de Capital aos Cooperados		(5.301.077,13)	(8.200.417,93)	(3.709.465,90)
Estorno de Capital		(174.412,32)	(273.733,18)	(96.188,14)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(23.428,19)	(30.787,63)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		-	-5	.838.956,74
Outros Eventos/Reservas		106.487,98	106.487,98	970,64
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		9.095.900,08	11.059.004,94	15.214.192,01
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		3.501.394,40	26.863.565,84	143.693.700,81
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		375.542.982,99	352.180.811,55	208.487.110,74
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		387.787.003,74	387.787.003,74	352.180.811,55
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		12.244.020,75	35.606.192,19	143.693.700,81

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



Demonstração Destinações (DRA)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB PAULISTA

SICOOB PAULISTA

CNPJ: 10.262.276/0001-00

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		1.487.422,21	(20.448.590,78)	13.903.927,96
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	--	
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		1.487.422,21	(20.448.590,78)	13.903.927,96

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



Notas explicativas

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ESTADO DE SÃO PAULO – SICOOB PAULISTA, doravante denominado **SICOOB PAULISTA**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em **18/03/2008**, filiada à **CCE E CRÉDITO SICOOB UNIMAIS RIO LTDA – SICOOB CENTRAL RIO** 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 PAULISTA, sediado à **AVENIDA JOAQUIM CONSTANTINO, Nº 2161, VILA NOVA PRUDENTE, PRESIDENTE PRUDENTE – SP**, possui: 21 Postos de Atendimento (PAs) e 05 Escritórios de Negócios nas seguintes localidades: OSVALDO CRUZ – SP, PRESIDENTE EPITÁCIO – SP, ADAMANTINA – SP, PANORAMA – SP, GARÇA – SP, ARAÇATUBA – SP, SANTA CRUZ DO RIO PARDO – SP, PIRAPOZINHO – SP, PRESIDENTE PRUDENTE – SP, DRACENA – SP, SÃO PAULO – SP, CAMPINAS – SP, RIO CLARO – SP, ARARAS – SP, SANTA GERTRUDES – SP, LUCÉLIA – SP, REGENTE FEIJÓ – SP, BARRA BONITA – SP, OSASCO – SP, BIRIGUI – SP, MARÍLIA – SP e 1 Posto de Atendimento Digital.

O SICOOB PAULISTA 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 4.818/2020, 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 **26/03/2023**.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

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

2.3 Reapresentação de Informações Comparativas

No que foi praticável a reapresentação retrospectiva, de forma a manter a comparabilidade com o período anterior, conforme a aplicação do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (Resolução CMN nº 4.924, de junho de 2021), as informações financeiras relativas ao balanço patrimonial, à demonstração de sobras ou perdas, à demonstração das mutações do patrimônio líquido e à demonstração dos fluxos de caixa para o exercício findo em 2022 são reapresentadas abaixo:

O saldo constante na linha de “Reversão/ Realização de Fundo” foi reclassificado

na Demonstração do Fluxos de Caixa – DFC, em 2022, do grupo de “atividades de financiamentos” para “aumento/ redução em passivos operacionais”. O montante envolvido foi de R\$ 1.105.027,17.

A reapresentação descrita não resultou na modificação do saldo da Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa da Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC apurada no exercício findo em 2022.

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 proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não



identificados com cada atividade.

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de

curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, a contar da data de aquisição.

d) Títulos e Valores Mobiliários

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

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

As Cédulas de Produto Rural (CPRs) são importantes fontes de financiamento para os produtores rurais, precisam ser registradas ou depositadas em instituições autorizadas pelo Banco Central (BC). É um título de crédito emitido por produtores rurais, cooperativas e associações, com a finalidade de captação de recursos para produção ou empreendimento, com aval de uma instituição financeira.



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.

e) 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.

f) Operações de Crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar, e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério

“pro rata temporis”, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

g) 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.

h) 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.

i) Depósitos em Garantia

Existem situações em que a Cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria

administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

j) 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.

k) 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.



l) 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.

m) 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.

n) 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".

o) 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.

p) Outros Passivos

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

q) 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.

r) 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.

s) 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).

t) 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.

u) 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.

v) 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.

w) Instrumentos Financeiros

O SICOOB PAULISTA 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.

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

instrumentos financeiros derivativos.

x) 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	7.665.483,42	5.859.349,33
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	380.121.520,32	346.321.462,22
Total	387.787.003,74	352.180.811,55

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL RIO 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	24.528.295,30	46.984.071,55	29.955.654,70



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)	-	10.567.334,78	10.567.334,78	-	9.799.994,41	9.799.994,41
Participação em Empresa Controlada Por Cooperativa Central de Crédito (a)	-	38.976,69	38.976,69	-	38.976,69	38.976,69
CPR-F (b)	9.946.381,22	813.808,10	10.760.189,32	-	-	-
TOTAL DE PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS E TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	9.946.381,22	11.420.119,57	21.366.500,79	-	9.838.971,10	9.838.971,10
(-) Outros No País (c)	(54.805,48)	-	(54.805,48)	-	-	-
(-) PROVISÃO PARA DESVALORIZAÇÃO DE PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS E TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(54.805,48)	-	(54.805,48)	-	-	-
TOTAL	9.891.575,74	11.420.119,57	21.311.695,31	-	9.838.971,10	9.838.971,10

(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.

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

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

(c) Referem-se aos valores destinados à formação de provisão referente a desvalorizações de títulos e valores mobiliários das CPRs.



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
Rendas de Títulos de Renda Fixa	772.032,52	1.304.822,12	19.567,74
Desvalorização de Títulos Livres	4.213,30	4.213,30	-
(-) Desvalorização de Títulos Livres	(3.909,95)	(59.018,78)	-
TOTAL	772.335,87	1.250.016,64	19.567,74

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	292.776.956,78	161.308.396,70	454.085.353,48	311.940.311,79	204.634.312,40	516.574.624,19
Financiamentos	10.370.715,85	15.581.182,62	25.951.898,47	10.655.966,80	18.366.188,02	29.022.154,82
Financiamentos Rurais	19.807.423,19	17.205.959,54	37.013.382,73	15.733.585,60	12.437.961,12	28.171.546,72
Total de Operações de Crédito	322.955.095,82	194.095.538,86	517.050.634,68	338.329.864,19	235.438.461,54	573.768.325,73
(-) Provisões para Operações de Crédito	(40.046.116,33)	(16.376.491,40)	(56.422.607,73)	(19.869.138,45)	(11.671.179,30)	(31.540.317,75)
TOTAL	282.908.979,49	177.719.047,46	460.628.026,95	318.460.725,74	223.767.282,24	542.228.007,98

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	16.667.358,62	379.391,33	5.328.786,50	22.375.536,45		21.255.477,61	
A	0,5%	Normal	93.561.893,76	6.718.443,86	16.760.367,47	117.040.705,09	(585.203,53)	159.378.462,77	(796.892,31)
B	1%	Normal	157.614.107,35	8.575.843,55	10.883.127,49	177.073.078,39	(1.770.730,78)	195.900.284,21	(1.959.002,84)
B	1%	Vencidas	1.246.462,70	-	-	1.246.462,70	(12.464,63)	2.041.108,66	(20.411,09)
C	3%	Normal	89.179.860,59	5.287.830,70	3.250.208,12	97.717.899,41	(2.931.536,98)	120.499.873,85	(3.614.996,22)
C	3%	Vencidas	5.979.760,97	1.680.598,85	398.326,95	8.058.686,77	(241.760,60)	11.277.856,40	(338.335,69)
D	10%	Normal	27.950.515,02	803.318,31	-	28.753.833,33	(2.875.383,33)	23.077.871,28	(2.307.787,13)
D	10%	Vencidas	4.289.549,90	786.033,76	39.971,33	5.115.554,99	(511.555,50)	7.376.073,60	(737.607,36)
E	30%	Normal	5.187.474,98	718.030,77	-	5.905.505,75	(1.771.651,73)	4.024.112,70	(1.207.233,81)
E	30%	Vencidas	5.142.694,11	90.813,96	222.817,89	5.456.325,96	(1.636.897,79)	6.468.331,07	(1.940.499,32)
F	50%	Normal	1.318.603,72	43.159,10	-	1.361.762,82	(680.881,41)	1.016.157,78	(508.078,89)
F	50%	Vencidas	3.606.114,59	96.105,93	-	3.702.220,52	(1.851.110,26)	3.975.210,67	(1.987.605,34)
G	70%	Normal	1.425.697,02	67.476,59	129.776,98	1.622.950,59	(1.136.065,41)	634.459,27	(444.121,49)
G	70%	Vencidas	3.933.234,24	75.926,96	-	4.009.161,20	(2.806.415,07)	3.884.347,78	(2.719.048,18)
H	100%	Normal	3.457.567,38	110.300,68	-	3.567.868,06	(3.567.868,06)	800.290,61	(800.290,61)
H	100%	Vencidas	33.524.458,53	518.624,12	-	34.043.082,65	(34.043.082,65)	12.158.407,47	(12.158.407,47)
Total Normal			396.363.078,44	22.703.794,89	36.352.266,56	455.419.139,89	(15.319.321,23)	526.586.990,08	(11.638.403,30)
Total Vencidos			57.722.275,04	3.248.103,58	661.116,17	61.631.494,79	(41.103.286,50)	47.181.335,65	(19.901.914,45)
Total Geral			454.085.353,48	25.951.898,47	37.013.382,73	517.050.634,68	(56.422.607,73)	573.768.325,73	(31.540.317,75)
Provisões			(54.429.900,23)	(1.528.931,95)	(463.775,55)	(56.422.607,73)		(31.540.317,75)	
Total Líquido			399.655.453,25	24.422.966,52	36.549.607,18	460.628.026,95		542.228.007,98	

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	172.391.822,98	120.385.133,80	161.308.396,70	454.085.353,48	516.574.624,19
Financiamentos	3.283.479,07	7.087.236,78	15.581.182,62	25.951.898,47	29.022.154,82
Financiamentos Rurais	7.183.976,60	12.623.446,59	17.205.959,54	37.013.382,73	28.171.546,72
TOTAL	182.859.278,65	140.095.817,17	194.095.538,86	517.050.634,68	573.768.325,73

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	44.347.484,77	427.056,60	-	8,66%	44.774.541,37	39.426.651,89
Setor Privado - Indústria	10.920.957,71	613.700,33	-	2,23%	11.534.658,04	11.193.811,84
Setor Privado - Serviços	322.316.874,44	21.191.983,38	3.274.509,64	67,07%	346.783.367,46	417.905.262,32
Pessoa Física	71.166.962,33	3.719.158,16	33.738.873,09	21,01%	108.624.993,58	104.648.430,73
Outros	5.333.074,23	-	-	1,03%	5.333.074,23	594.168,95
TOTAL	454.085.353,48	25.951.898,47	37.013.382,73	100,00%	517.050.634,68	573.768.325,73



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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	(31.540.317,75)	(16.678.025,89)
Constituições/Reversões no período	(62.933.493,78)	(23.393.659,12)
Transferência para prejuízo no período	38.051.203,80	8.531.367,26
Saldo Final	(56.422.607,73)	(31.540.317,75)

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Devedor	8.646.829,40	1,62%	7.793.841,15	1,35%
10 Maiores Devedores	73.606.381,47	13,81%	67.181.189,34	11,69%
50 Maiores Devedores	200.933.731,27	37,70%	189.282.585,32	32,90%

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	30.257.476,40	24.348.039,68
Valor das operações transferidas no período	43.328.276,12	9.338.059,17
Valor das operações recuperadas no período	(3.383.367,36)	(3.037.114,48)
Valor das operações renegociadas no período	(7.687,14)	(88.012,77)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(5.920.292,50)	(303.495,20)
Saldo Final	64.274.405,52	30.257.476,40

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



h) Operações renegociadas:

Em conformidade com a Resolução no 2.682/99 (CMN), artigo 11, III, os montantes de operações renegociadas no exercício de 2023 totalizaram R\$ 52.420.366,17, são decorrentes de operações de crédito consignado, crédito rural e empréstimos.

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)	7.077.246,77	-	7.077.246,77	3.458.071,98	-	3.458.071,98
Rendas a Receber (b)	1.289.413,22	-	1.289.413,22	724.936,14	-	724.936,14
Títulos e Créditos a Receber (c)	1.578.389,19	-	1.578.389,19	1.195.553,32	-	1.195.553,32
Devedores por Depósitos em Garantia (d)	-	538.136,67	538.136,67	-	135.025,67	135.025,67
TOTAL	9.945.049,18	538.136,67	10.483.185,85	5.378.561,44	135.025,67	5.513.587,11

(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	36.249,16	-	36.249,16	47.637,74	-	47.637,74
Rendas de Cartões	793.672,39	-	793.672,39	601.617,71	-	601.617,71
Rendas de Domicílio Bancário	401.303,98	-	401.303,98	-	-	-
Rendas de Poupança	6.738,59	-	6.738,59	7.330,34	-	7.330,34
Rendas de Transações Interfinanceiras	51.449,10	-	51.449,10	68.350,35	-	68.350,35
TOTAL	1.289.413,22	-	1.289.413,22	724.936,14	-	724.936,14

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 1.502.383,54); e Valores A Receber – Aluguel Sipag 2.0 (R\$ 76.005,65).



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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Pis Folha	-	161.993,97	161.993,97	-	30.317,83	30.317,83
Depósitos em Garantia - Caução	-	152.252,19	152.252,19	-	152.252,19	152.252,19
Interposição de Recursos Trabalhistas	-	84.017,05	84.017,05	-	67.178,79	67.178,79
Outros Devedores por Depósitos em Garantia	-	139.873,46	139.873,46	-	(114.723,14)	(114.723,14)
TOTAL	-	538.136,67	538.136,67	-	135.025,67	135.025,67

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	(5.603.448,19)	-	(5.603.448,19)	(2.733.460,95)	-	(2.733.460,95)
TOTAL	(5.603.448,19)	-	(5.603.448,19)	(2.733.460,95)	-	(2.733.460,95)

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Avais e Fianças Honrados	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022
E	30%	Normal	104.412,69	104.412,69	(31.323,81)	1.284,56	(385,37)
E	30%	Vencidas	1.217.569,86	1.217.569,86	(365.270,96)	557.716,43	(167.314,93)
F	50%	Vencidas	570.625,36	570.625,36	(285.312,68)	309.902,68	(154.951,34)
G	70%	Vencidas	876.995,97	876.995,97	(613.897,85)	594.531,42	(416.172,42)
H	100%	Normal	2.643,91	2.643,91	(2.643,91)	-	-
H	100%	Vencidas	4.304.998,98	4.304.998,98	(4.304.998,98)	1.994.636,89	(1.994.636,89)
Total Normal			107.056,60	107.056,60	(33.967,72)	1.284,56	(385,37)
Total Vencidos			6.970.190,17	6.970.190,17	(5.569.480,47)	3.456.787,42	(2.733.075,58)
Total Geral			7.077.246,77	7.077.246,77	(5.603.448,19)	3.458.071,98	(2.733.460,95)
Provisões			(5.603.448,19)	(5.603.448,19)		(2.733.460,95)	
Total Líquido			1.473.798,58	1.473.798,58		724.611,03	



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	949.208,44	-	949.208,44	541.353,30	-	541.353,30
TOTAL	949.208,44	-	949.208,44	541.353,30	-	541.353,30

Em cumprimento à Resolução CMN nº 4.842/2020, os saldos de ativos fiscais, correntes e diferidos de maior relevância tiveram origem nos seguintes processos: Saldo Negativo De IRPJ – Exercícios Anteriores (R\$ 618.312,62); Saldo Negativo De CSLL – Exercícios Anteriores (R\$ 274.339,64); e Outros Impostos E Contribuições A Compensar (R\$ 56.556,18).

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	84.806,86	-	84.806,86	105.747,61	-	105.747,61
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	56.181,18	-	56.181,18	198.294,77	-	198.294,77
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	4.337,10	-	4.337,10	2.129,00	-	2.129,00
Devedores Diversos – País (a)	649.841,84	-	649.841,84	419.940,33	-	419.940,33
Ativos não <u>Financ</u> Mantidos para Venda – Recebidos (b)	3.023.245,59	3.423.439,24	6.446.684,83	663.015,79	5.506.277,13	6.169.292,92
(-) <u>Prov Desv</u> Ativos não <u>Financ</u> Mantidos para Venda - Rec. (c)	(1.498.357,12)	-	(1.498.357,12)	(652.585,06)	-	(652.585,06)
Despesas Antecipadas (d)	748.146,09	-	748.146,09	640.175,45	-	640.175,45
Sem Característica de Concessão de Crédito	(265.171,24)	-	(265.171,24)	(265.171,24)	-	(265.171,24)
TOTAL	2.803.030,30	3.423.439,24	6.226.469,54	1.111.546,65	5.506.277,13	6.617.823,78



(a) Em Devedores Diversos estão registrados:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Pendências a Regularizar	7.757,43	-	7.757,43	89.364,16	-	89.364,16
Seguros Contratados a Receber	484,61	-	484,61	484,61	-	484,61
Pendências a Regularizar - Banco Sicoob	9.863,96	-	9.863,96	38.660,63	-	38.660,63
Diferença de Caixa	2.235,15	-	2.235,15	110,04	-	110,04
Estoque de Pontos	6.384,27	-	6.384,27	-	-	-
Pendências Avais	354.619,67	-	354.619,67	7.277,16	-	7.277,16
Outros Devedores Diversos	268.496,75	-	268.496,75	284.043,73	-	284.043,73
TOTAL	649.841,84	-	649.841,84	419.940,33	-	419.940,33

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

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

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

10. Imobilizado de Uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2023	31/12/2022
Móveis e Equipamentos em Estoque		755,00	-
Imobilizado em Curso (a)		615.570,75	616.768,89
Edificações	4%	5.858,90	5.858,90
Instalações	10%	-	1.113.639,46
Móveis e equipamentos de Uso	10%	4.045.140,71	3.544.686,66
Sistema de Processamento de Dados	20%	3.168.067,38	3.027.303,54
Sistema de Segurança	10%	627.234,01	608.963,11
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		5.992.272,45	4.251.605,83
Total de Imobilizado de Uso		14.454.899,20	13.168.826,39
(-) Depreciação <u>Acum.</u> Imóveis de Uso - Edificações		(445,96)	(211,60)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		-	(674.210,42)
(-) Depreciação <u>Acum.</u> Móveis e Equipamentos de Uso		(4.802.147,95)	(4.115.769,74)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(3.606.733,60)	(2.507.705,17)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(8.409.327,51)	(7.297.896,93)
TOTAL		6.045.571,69	5.870.929,46



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

11. Intangível

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

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2023	31/12/2022
Sistemas De Processamento De Dados	20%	345.986,94	759.774,00
Licenças E Direitos Autorais E De Uso		32.701,71	35.861,71
Intangível		378.688,65	795.635,71
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(237.096,24)	(613.697,49)
Total de Amortização de ativos Intangíveis		(237.096,24)	(613.697,49)
TOTAL		141.592,41	181.938,22

12. 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)	159.867.411,32	-	159.867.411,32	130.496.147,77	-	130.496.147,77
Depósito Sob Aviso (b)	16.012,23	-	16.012,23	14.109,67	-	14.109,67
Depósito a Prazo (b)	531.155.167,81	5.198.820,86	536.353.988,67	558.427.778,20	3.789.666,73	562.217.444,93
TOTAL	691.038.591,36	5.198.820,86	696.237.412,22	688.938.035,64	3.789.666,73	692.727.702,37

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

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



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	24.002.497,31	3,26%	20.889.110,46	2,87%
10 Maiores Depositantes	112.538.143,98	15,30%	129.608.201,31	17,78%
50 Maiores Depositantes	233.704.139,46	31,79%	263.482.799,80	36,14%

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 de Aviso Prévio	(954,95)	(1.902,56)	(1.605,55)
Despesas de Depósitos a Prazo	(38.707.943,91)	(79.645.568,13)	(59.005.853,78)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(700.759,75)	(1.274.269,14)	(354.869,15)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(2.153.706,88)	(4.520.752,79)	(3.949.565,37)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(587.798,17)	(1.155.408,10)	(880.815,71)
TOTAL	(42.151.163,66)	(86.597.900,72)	(64.192.709,56)

13. 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	42.393.789,46	-	42.393.789,46	34.471.431,82	-	34.471.431,82
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	10.494.602,59	-	10.494.602,59	3.276.725,27	421.159,92	3.697.885,19
TOTAL	52.888.392,05	-	52.888.392,05	37.748.157,09	421.159,92	38.169.317,01

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 12(d) – Depósitos – Despesas com operações de captação de mercado.

14. 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	19.141.261,19	17.205.959,54	36.347.220,73	15.724.647,46	12.436.067,00	28.160.714,46
TOTAL	19.141.261,19	17.205.959,54	36.347.220,73	15.724.647,46	12.436.067,00	28.160.714,46

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras com o Banco Sicoob correspondem a uma média de 9% ao ano, com vencimento até 20/11/2025.

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:



Instituições	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Cooperativa Central	-	-	-	7.773.594,08	-	7.773.594,08
Banco Sicoob	-	-	-	-	32.970.388,20	32.970.388,20
TOTAL	-	-	-	7.773.594,08	32.970.388,20	40.743.982,28

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	(1.842.445,90)	(3.793.280,71)	(5.250.285,45)
Cooperativa Central	-	(54.052,74)	(1.019.981,17)
TOTAL	(1.842.445,90)	(3.847.333,45)	(6.270.266,62)

15. 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)	2.006.676,78	-	2.006.676,78	11.246.191,82	-	11.246.191,82
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	31.184,59	-	31.184,59	45.363,09	-	45.363,09
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	183.789,93	-	183.789,93	166.082,30	-	166.082,30
TOTAL	2.221.651,30	-	2.221.651,30	11.457.637,21	-	11.457.637,21

(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	1.980.000,00	-	1.980.000,00	11.227.908,64	-	11.227.908,64
Cobrança de Terceiros em Trânsito	26.614,78	-	26.614,78	18.183,18	-	18.183,18
Outros Recursos em Trânsito de Terceiros	62,00	-	-	100,00	-	100,00
TOTAL	2.006.676,78	-	2.006.676,78	11.246.191,82	-	11.246.191,82

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



Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Operações de Crédito - IOF	180.474,00	-	180.474,00	159.450,24	-	159.450,24
Outras Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	3.315,93	-	3.315,93	6.632,06	-	6.632,06
TOTAL	183.789,93	-	183.789,93	166.082,30	-	166.082,30

16. Provisões

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	1.436.820,30	87.524,03	1.524.344,33	1.854.058,31	63.569,58	1.917.627,89
Provisão Para Contingências (b)	-	312.295,91	312.295,91	-	316.327,53	316.327,53
TOTAL	1.436.820,30	399.819,94	1.836.640,24	1.854.058,31	379.897,11	2.233.955,42

(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	46.069.828,32	51.736.899,91
TOTAL	46.069.828,32	51.736.899,91

(b) Provisão para Contingências – Demandas Judiciais

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



desfecho desfavorável.

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

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
PIS FOLHA	-	161.993,97	-	30.317,83
Trabalhistas	-	84.017,05	-	67.178,79
Outras Contingências	312.295,91	292.125,65	316.327,53	37.529,05
TOTAL	312.295,91	538.136,67	316.327,53	135.025,67

b.1) Movimentação das Provisões para Contingências

Descrição	Cível	Tributário	Trabalhistas	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	102.713,70	-	210.000,00	312.713,70
Constituição da provisão	128.136,70	49.115,53	174.000,00	351.252,23
Utilização durante o exercício	(26.764,59)	-	(175.000,00)	(201.764,59)
Reversão da provisão	(135.873,81)	-	(10.000,00)	(145.873,81)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	68.212,00	49.115,53	199.000,00	316.327,53
Constituição da provisão	68.019,69	134.933,42	60.000,00	262.953,11
Utilização durante o exercício	(2.000,00)	-	(12.656,38)	(14.656,38)
Reversão da provisão	(76.212,00)	-	(186.343,62)	(262.555,62)
Atualização durante o exercício	-	10.227,27	-	10.227,27
Saldo em 31 de dezembro de 2023	58.019,69	194.276,22	60.000,00	312.295,91

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB PAULISTA, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 1.933.548,63 (em 2022 totalizando R\$ 304.365,74). Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

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.

17. 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
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	167.019,56	-	167.019,56	176.643,22	-	176.643,22
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	74.164,68	-	74.164,68	79.591,20	-	79.591,20
Impostos e Contribuições sobre Salários	779.490,65	-	779.490,65	684.786,62	-	684.786,62
Outros (a)	443.575,87	-	443.575,87	700.974,84	-	700.974,84
TOTAL	1.464.250,76	-	1.464.250,76	1.641.995,88	-	1.641.995,88

(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	381.782,13	-	381.782,13	549.335,79	-	549.335,79
ISSQN a recolher	32.905,01	-	32.905,01	27.459,98	-	27.459,98
PIS faturamento a recolher	3.985,01	-	3.985,01	3.706,70	-	3.706,70
COFINS a recolher	24.903,72	-	24.903,72	23.110,37	-	23.110,37
IRRF sobre juros ao capital	-	-	-	97.362,00	-	97.362,00
TOTAL	443.575,87	-	443.575,87	700.974,84	-	700.974,84

18. 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)	2.258.620,40	-	2.258.620,40	2.408.088,94	-	2.408.088,94
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	799.670,05	-	799.670,05	658.500,49	-	658.500,49
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	4.182.117,16	-	4.182.117,16	3.807.071,01	-	3.807.071,01
Credores Diversos – País (d)	3.584.551,65	-	3.584.551,65	3.069.052,91	-	3.069.052,91
TOTAL	10.824.959,26	-	10.824.959,26	9.942.713,35	-	9.942.713,35

(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.1) (a.2)	-	-	-	147.281,55	-	147.281,55
Sobras Líquidas a Distribuir	10.107,71	-	10.107,71	10.107,71	-	10.107,71
Cotas de Capital a Pagar (a.3)	2.247.947,31	-	2.247.947,31	1.873.712,85	-	1.873.712,85
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.4)	565,38	-	565,38	376.986,83	-	376.986,83
TOTAL	2.258.620,40	-	2.258.620,40	2.408.088,94	-	2.408.088,94



(a.1) A Participação dos empregados nos Resultados 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	1.558.164,87	-	1.558.164,87	1.565.692,27	-	1.565.692,27
Custos de Transações Interfinanceiras	119.521,55	-	119.521,55	143.359,41	-	143.359,41
Seguro Prestamista	877.752,51	-	877.752,51	974.315,79	-	974.315,79
Despesas com Cartões	301.297,30	-	301.297,30	102.312,16	-	102.312,16
Valores a Pagar - Domicílio Bancário	206.945,70	-	206.945,70	-	-	-
Segurança e Vigilância	109.151,35	-	109.151,35	126.460,04	-	126.460,04
Manutenção e Conservação de Bens	82.180,80	-	82.180,80	68.674,21	-	68.674,21
Transporte	-	-	-	59.234,37	-	59.234,37
Seguro	87.614,46	-	87.614,46	-	-	-
Compensação	262.549,83	-	262.549,83	282.509,73	-	282.509,73
Aluguéis	286.585,37	-	286.585,37	251.913,88	-	251.913,88
Outras Provisão para Pagamentos a Efetuar	290.353,42	-	290.353,42	232.599,15	-	232.599,15
TOTAL	4.182.117,16	-	4.182.117,16	3.807.071,01	-	3.807.071,01

(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	21.918,72	-	21.918,72	58.549,52	-	58.549,52
Valores a Repassar à Cooperativa Central	-	-	-	106.659,56	-	106.659,56
Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação	172.515,72	-	172.515,72	117.319,23	-	117.319,23
Credores Diversos-Liquidação Cobrança	1.367.319,89	-	1.367.319,89	1.875.112,76	-	1.875.112,76
Diferença de Caixa	481.771,16	-	481.771,16	118.253,78	-	118.253,78
Créditos de Terceiros	8.845,30	-	8.845,30	-	-	-
Valor a Pagar de Honras pelos Fundos Garantidores	22.128,97	-	22.128,97	5.375,70	-	5.375,70
Pendências a Regularizar	3.082,78	-	3.082,78	85.925,17	-	85.925,17
Valores a Liquidar Consignado	33,02	-	33,02	2.448,03	-	2.448,03
Desconto Folha Pqto - Crédito Consignado	66.277,97	-	66.277,97	79.596,52	-	79.596,52
Créditos de <u>terceir.</u> Ativos não <u>finan. mant.</u> p/venda	1.263.810,75	-	1.263.810,75	520.661,63	-	520.661,63
Outros Credores Diversos - País	176.847,37	-	176.847,37	99.151,01	-	99.151,01
TOTAL	3.584.551,65	-	3.584.551,65	3.069.052,91	-	3.069.052,91

19. 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 a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.



No período de 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de **R\$ 2.670.411,02** com recursos do Sicoob Cotas Partes.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Capital Social	74.205.516,35	60.614.091,61
Quantidade de Cooperados	41.574	37.727

b) Reserva Legal

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

No período de 31 de dezembro de 2023 os saldos de capital, de remuneração de capital ou de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos após decorridos 5 (cinco) anos da demissão, da eliminação ou da exclusão foram revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, conforme Lei Complementar nº 196/2022, totalizando R\$ 106.487,98. Essa movimentação está evidenciada na DMPL na linha de “Outros Eventos/Reservas”.

c) Sobras Acumuladas

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

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 2023 em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 100% para Conta Capital, no valor de R\$ 2.638.907,78;

d) Destinações Estatutárias e Legais

A seguir, apresentamos as destinações estatutárias e legais, bem como as sobras ou



perdas à disposição da Assembleia Geral:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Perdas/Sobras do exercício	(29.191.217,13)	7.842.515,16
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	376.421,45	1.105.027,17
(-) Destinação Estatutária - Fundo de Reserva	-	(1.407.805,81)
Base de cálculo das destinações	(28.814.795,68)	7.539.736,52
(-) Destinação para o Fundo de Reserva (a)	-	(4.523.841,91)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos (b)	-	(376.986,83)
Perdas/Sobras à disposição da Assembleia Geral	(28.814.795,68)	2.638.907,78

a) O Fundo de Reserva é constituído pela destinação estatutária de percentual das sobras, deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e do FATES de Ato Não Cooperativo (quando positivo), além de destinações adicionais deliberadas pela AGO. Sua função é reparar perdas e a atender ao desenvolvimento das atividades da cooperativa. No exercício de 2023 a cooperativa apresentou Perdas, de modo que não houve destinação para esse Fundo.

b) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) é constituído pela destinação estatutária de percentual das sobras e pelo Resultado do Ato Não Cooperativo (quando positivo). O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto no estatuto social, aos empregados da Cooperativa. No exercício de 2023 a cooperativa apresentou Perdas, de modo que não houve destinação estatutária para o FATES.

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.

20. Resultado de Atos Não Cooperativos

São classificados como ato não cooperativo os rendimentos e/ou dispêndios decorrentes de operações realizadas com não associados, sobre os quais há incidência de tributos federais e municipais. Os valores são registrados em separado e o resultado líquido



auferido dessas operações, se positivo, é integralmente destinado ao FATES, conforme determina o art. 87 da Lei nº 5.764/1971.

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Receita de prestação de serviços	6.925.413,29	7.857.728,41
Despesas específicas de atos não cooperativos	(1.594.605,72)	(1.669.923,46)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(1.740.948,54)	(2.305.640,52)
Resultado operacional	3.589.859,03	3.882.164,43
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(898.011,24)	(440.999,46)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	2.691.847,79	3.441.164,97
Deduções - Res. Sicoob 129/16 e 145/16 (a)	(5.796.200,02)	(5.679.587,84)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	(3.104.352,23)	(2.238.422,87)

(a) Saldo composto por rendas de comissionamento auferidas na comercialização pela cooperativa de produtos de terceiros aos seus associados (consórcios, seguros e maquininhas de cartões – SIPAG). Tais rendas compõe a base de tributação, por questões específicas à legislação tributária, contudo, por se originarem do relacionamento com os associados da cooperativa, não são destinadas ao Fates de Resultados com Não Associados.

21. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	911.926,25	1.534.717,93	1.188.936,87
Rendas de Empréstimos	50.833.175,04	103.015.863,94	90.146.348,10
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	6.315.213,33	15.077.516,43	18.195.565,64
Rendas de Financiamentos	2.567.188,83	5.179.594,95	4.582.188,42
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	425.051,66	816.547,46	293.131,01
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	525.953,88	871.137,08	519.136,98
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	1.001.847,95	1.661.514,37	291.307,30
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	9.355,46	42.012,68	26.088,25
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	2.058.177,31	3.345.031,94	3.125.385,81
TOTAL	64.647.889,71	131.543.936,78	118.368.088,38



22. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas De Captação	(42.151.163,66)	(86.597.900,72)	(64.192.709,56)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(1.842.445,90)	(3.847.333,45)	(6.270.266,62)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(26.338.740,63)	(71.079.721,04)	(26.543.728,27)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	10.444.889,63	16.921.648,53	11.786.659,82
Reversões de Provisões para Outros Créditos	311.334,37	532.665,34	162.370,81
Provisões para Operações de Crédito	(32.770.021,82)	(79.846.028,04)	(35.191.493,51)
Provisões para Outros Créditos	(4.324.942,81)	(8.688.006,87)	(3.301.265,39)
TOTAL	(70.332.350,19)	(161.524.955,21)	(97.006.704,45)

23. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Cobrança	2.715.090,59	5.540.000,83	5.184.149,43
Rendas de Garantias Prestadas	881,00	1.747,59	17.172,48
Rendas por Serviços de Pagamento (a)	3.451.089,54	4.667.356,14	-
Rendas de Convênios	135.000,63	278.585,75	286.493,16
Rendas de Comissão	2.799.848,25	4.665.986,09	4.752.463,69
Rendas de Credenciamento	772,47	7.023,89	18.047,49
Rendas de Cartões (a)	612.250,24	1.572.927,21	1.935.653,52
Rendas de Outros Serviços	410.643,25	773.118,78	896.649,11
Rendas por Antecipação de Obrigações de Transações de Pagamento (a)	611.786,23	786.985,95	-
TOTAL	10.737.362,20	18.293.732,23	13.090.628,88

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.

24. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	845.907,39	1.562.708,09	667.588,86
Rendas de Serviços Prioritários - PF	246.289,37	515.487,32	564.634,89
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	8.295,99	8.440,79	400,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	3.115.069,26	6.280.005,31	7.013.034,56
TOTAL	4.215.562,01	8.366.641,51	8.245.658,31



25. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(64.800,00)	(126.602,40)	(110.064,20)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(744.116,45)	(1.661.541,64)	(1.470.916,73)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(4.325.365,32)	(8.134.842,59)	(5.862.981,70)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(2.405.632,07)	(4.912.561,83)	(4.712.564,35)
Despesas de Pessoal - Proventos	(7.703.119,03)	(15.031.918,75)	(14.041.693,71)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(196.558,83)	(607.666,96)	(69.088,51)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(560.546,71)	(1.199.061,85)	(1.251.444,33)
TOTAL	(16.000.138,41)	(31.674.196,02)	(27.518.753,53)

26. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Água, Energia e Gás	(279.033,46)	(524.471,79)	(503.790,37)
Despesas de Aluguéis	(2.690.871,02)	(5.185.214,00)	(4.470.673,53)
Despesas de Comunicações	(296.513,09)	(677.911,57)	(1.001.306,35)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(871.123,99)	(1.815.338,97)	(1.392.699,13)
Despesas de Material	(133.761,22)	(291.411,65)	(202.916,46)
Despesas de Processamento de Dados	(1.724.975,67)	(3.658.245,17)	(2.878.670,73)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(402.118,62)	(983.807,60)	(1.402.964,20)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(200.231,30)	(934.147,72)	(1.068.429,75)
Despesas de Publicações	(6.000,00)	(14.687,00)	(31.462,60)
Despesas de Seguros	(104.307,68)	(233.255,44)	(254.824,54)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(2.418.991,69)	(4.855.308,35)	(5.778.033,48)
Despesas de Serviços de Terceiros	(448.104,40)	(1.040.803,76)	(1.348.955,76)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(827.243,18)	(1.753.086,56)	(1.764.081,48)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(1.126.852,63)	(2.244.188,03)	(2.073.476,65)
Despesas de Transporte	(396.299,68)	(888.980,83)	(1.028.372,03)
Despesas de Viagem ao Exterior	-	-	(6,78)
Despesas de Viagem no País	(323.598,65)	(1.038.708,64)	(865.967,34)
Despesas de Depreciação/Amortização	(677.948,65)	(1.378.405,50)	(1.641.788,56)
Outras Despesas Administrativas	(2.082.078,11)	(3.849.632,58)	(3.580.843,15)
TOTAL	(15.010.053,04)	(31.367.605,16)	(31.289.262,89)

a) Os saldos das Outras Despesas Administrativas estão compostos:



Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Livros jornais e revistas	(5.515,29)	(22.904,31)	(11.785,17)
Condomínio	(57.822,35)	(110.629,66)	(111.104,51)
Contribuição sindical patronal	(10.589,47)	(18.224,56)	(5.272,16)
Emolumentos judiciais e cartorários	(418.759,39)	(780.450,79)	(310.151,50)
Copa/cozinha	(13.672,45)	(35.164,59)	(37.768,72)
Lanches e refeições	(114.765,18)	(214.160,24)	(232.596,67)
Uniformes e vestuários	(3.870,00)	(7.041,00)	(763,00)
Contribuição a OCE	(87.696,42)	(175.392,83)	(134.177,62)
Taxas da junta comercial	-	(1.878,45)	(498,10)
Impostos e taxas	(3.988,73)	(9.930,20)	(16.396,63)
Medicamentos	-	(1.133,79)	-
Multas e juros diversos	(1.077,44)	(26.026,39)	(1.245,41)
Mensalidades diversas	(30.281,06)	(73.860,07)	(173.401,76)
Rateio de despesas da Central	(810.680,94)	(1.460.432,85)	(1.073.518,53)
Ações judiciais	-	-	(427,41)
Rateio de despesa do Sicoob Conf.	(159.648,96)	(308.535,36)	(433.976,99)
Desp. Centro de serv. Compart. - CCS	(196.484,63)	(383.594,00)	(334.844,70)
Outras despesas indedutíveis	(13.851,22)	(13.851,22)	-
Outras despesas administrativas	(153.374,58)	(206.422,27)	(702.914,27)
TOTAL	(2.082.078,11)	(3.849.632,58)	(3.580.843,15)

27. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Tributárias	(131.766,84)	(237.950,79)	(128.304,14)
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	(153.738,30)	(274.766,99)	(329.038,24)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(80.983,38)	(80.983,38)	(61.038,90)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(13.190,91)	(19.169,75)	(87.237,24)
TOTAL	(379.679,43)	(612.870,91)	(605.618,52)

28. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Recuperação de Encargos e Despesas	80.134,69	118.776,36	101.229,65
Outras - Reversão de Provisões Operacionais	4.858,83	5.043,16	740.925,86
Dividendos	-	94.604,29	119.485,62
Distribuição de sobras da central	-	128.160,24	18.678,63
Atualização depósitos judiciais	13.555,56	22.257,27	8.180,66
Rendas de Repasses Interfinanceiros	51.118,18	112.867,16	135.116,50
Outras rendas operacionais	26.755,97	83.541,58	53.400,25
Rendas oriundas de cartões de crédito e <u>adquirência</u>	2.795.428,02	6.431.609,10	5.071.159,45
Juros ao Capital Recebidos da Central	767.340,37	767.340,37	731.670,40
TOTAL	3.739.191,62	7.764.199,53	6.979.847,02



29. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(59.082,91)	(60.282,18)	(38.546,23)
Outras Despesas Operacionais	(1.700.394,62)	(2.503.716,04)	(869.685,05)
Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento	(2.455.649,53)	(3.382.181,97)	-
Despesa com Correspondentes Cooperativos	-	(422,66)	(17.463,79)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(1.286.445,72)	(2.515.280,06)	(1.151.238,49)
Outras Contribuições Diversas	(3.999,67)	(3.999,67)	-
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(38.447,97)	(87.357,29)	(357.742,23)
Perdas - Fraudes Externas	(866,00)	(16.231,52)	(13.846,48)
Perdas - Demandas Trabalhistas	-	-	(910,61)
Perdas - Práticas Inadequadas	(11.847,44)	(12.697,71)	(13.282,99)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	-	-	(43,24)
Dispendios de Assistência Técnica, Educacional e Social	-	(376.421,45)	(1.555.823,09)
TOTAL	(5.556.733,86)	(8.958.590,55)	(4.018.582,20)

(a) A variação apresentada nas Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento se deve a alteração no modelo de negócios de emissões de cartões, conforme nota explicativa nº 23(a).

30. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Provisões/Reversões para Contingências	22.370,70	(8.243,49)	(162.378,46)
Provisões para Demandas Trabalhistas	-	-	(174.000,00)
Provisões para Contingências	(208.312,71)	(272.926,90)	(169.327,57)
Reversões de Provisões para Contingências	230.683,41	264.683,41	180.949,11
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	161.032,00	393.283,56	(1.069.781,29)
Provisões para Garantias Prestadas	(1.079.020,50)	(2.325.980,85)	(2.619.177,17)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	1.240.052,50	2.719.264,41	1.549.395,88
TOTAL	183.402,70	385.040,07	(1.232.159,75)



31. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	29.142,25	50.689,56	-
Lucro em Transações com Outros Valores De Bens	6,81	6,81	2.058,10
Ganhos de Capital	39.165,83	100.103,31	63.865,25
Provisões/Reversões Não Operacionais	(296.375,00)	(355.838,90)	(22.432,16)
Reversão de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	28.000,00	99.825,00	15.000,00
(-) Despesas de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	(324.375,00)	(455.663,90)	(37.432,16)
Outras Rendas Não Operacionais	-	-	57,72
(-) Prejuízos em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	(452.434,23)	(596.136,40)	(37.106,21)
(-) Prejuízos em Transações com Outros Valores De Bens	(44,43)	(44,43)	(328.905,80)
(-) Perdas de Capital	(37.516,29)	(72.126,79)	(96.902,94)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(24.664,40)	(21.633,42)
TOTAL	(718.055,06)	(898.011,24)	(440.999,46)

32. Resultado Não Recorrente

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

33. Partes Relacionadas

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

33.1 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 no exercício de 2023:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	5.507.114,79	0,8841%	54.902,23
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	1.200.000,00	0,1927%	6.004,00
TOTAL	6.707.114,79	1,0768%	60.906,23
Montante das Operações Passivas	6.043.793,90	2,2535%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2023	
Empréstimos e Financiamentos	0,6621%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,0045%
Crédito Rural (modalidades)	0,4968%
Aplicações Financeiras	2,3098%

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	26.869,53	2.538,34	0,2532%
Conta Garantida	63.926,61	1.602,53	0,2162%
Financiamentos Rurais	3.172.433,60	31.724,34	8,5710%
Empréstimos	7.149.155,24	86.925,02	2,0093%
Financiamentos	99.080,20	865,56	0,3818%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	3.262.463,85	2,0521%	-
Depósitos a Prazo	11.847.286,66	2,2088%	1,3024%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	583.156,88	5,5567%	0,8457%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	510.966,63	1,2053%	0,8197%

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



Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Empréstimos	1,21133%	27,8393%
Financiamentos	1,3200%	45,9417%
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	96,5643%	94,5874%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,8095%	10,6667%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	0,7925%	8,9633%

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	208.885,45
Crédito Rural	9.822.695,00
Empréstimos	20.989.823,84
Financiamentos	638.714,21

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

Submodalidade Bacen	31/12/2023	31/12/2022
Beneficiários de Gar. Prestadas para Operações Com Outras Pessoas	276.533,32	-
Beneficiários de Outras Coobrigações	617.162,62	718.572,95

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	(148.733,10)	(290.790,80)	(351.524,33)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(728.597,43)	(1.638.847,10)	(1.454.024,61)
Plano de Saúde	(15.519,02)	(22.694,54)	(16.892,12)



33.2 Cooperativa Central

O SICOOB PAULISTA, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiado à Central Sicoob UniMais Rio que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

A Central Sicoob UniMais Rio, 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 à Central Sicoob UniMais Rio 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 PAULISTA responde solidariamente pelas obrigações contraídas pela Central Sicoob UniMais Rio perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente, à sua participação nessas operações.

a) Saldos das transações da Cooperativa com a Central Sicoob UniMais Rio:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira – Nota 4	380.121.520,32	346.321.462,22
Ativo - Participações de Cooperativas – Nota 5	10.567.334,78	9.799.994,41
Total das Operações Ativas	390.688.855,10	356.121.456,63
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses – Nota 14(b)	-	7.773.594,08
Total de Operações Passivas	-	7.773.594,08

b) Saldos das Receitas e Despesas da Cooperativa com a Central Sicoob UniMais Rio:



Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Ingressos de Depósitos Intercooperativos – Nota 4(a)	24.528.295,30	46.984.071,55	29.955.654,70
Total das Receitas	24.528.295,30	46.984.071,55	29.955.654,70
Rateio de Despesas da Central – Nota 26(a)	(810.680,94)	(1.460.432,85)	(1.073.518,53)
Total das Despesas	(810.680,94)	(1.460.432,85)	(1.073.518,53)

34. 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)	80.681.069,09	91.385.968,18
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	524.397.891,45	603.155.342,78
Índice de Basileia (mínimo 12%) %	14,40	15,15
Imobilizado para cálculo do limite	6.045.571,69	5.870.929,46
Índice de imobilização (limite 50%) %	7,49	6,42

35. Benefícios a Empregados

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados, na modalidade de contribuição definida. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

A Cooperativa não possui benefícios de pós emprego a seus empregados, conforme definições do Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), apenas benefícios de curto prazo, conforme montantes apresentados a seguir:



Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição Previdência Privada	(113.625,62)	(215.277,73)	(18.819,53)
Ajuda de custo	(194.306,54)	(476.452,43)	(284.949,99)
Assistência médica	(558.770,78)	(1.234.278,44)	(919.673,60)
Alimentação do trabalhador	(2.417.045,14)	(4.823.383,11)	(4.152.916,71)
Vale transporte	(20.840,56)	(36.506,56)	(34.846,35)
Seguros	(31.403,65)	(55.435,97)	(32.542,90)
Auxílio creche/babá	(163.468,63)	(339.664,46)	(279.639,54)
Auxílio educação	(54.070,00)	(92.967,20)	(26.800,00)
Auxílio funeral	(1.345,59)	(1.345,59)	-
Assistência odontológica	(36.563,15)	(75.373,39)	(105.719,68)
Outras despesas de pessoal benefícios	(733.925,66)	(815.866,03)	(7.073,40)
TOTAL	(4.325.365,32)	(8.166.550,91)	(5.862.981,70)

36. 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.

36.1 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.



36.2 Risco de Crédito

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

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

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias, incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como a comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f) identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;



- i) informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;
- j) área responsável pelo cálculo do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- k) modelos para a avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- l) aplicação de testes de estresse, identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;
- m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

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

36.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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



a) valor econômico (ΔEVE): diferença entre o valor presente do reapreçamento dos fluxos em um cenário-base e o valor presente do reapreçamento em um cenário de choque nas taxas de juros;

b) resultado de intermediação financeira (ΔNII): diferença entre o resultado de intermediação financeira em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira em um cenário de choque nas taxas de juros.

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

a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas pelo BCB;

b) os limites máximos do risco de mercado;

c) o valor de marcação a mercado dos ativos e passivos da carteira de negociação, segregados por fatores de risco;

d) o valor do risco e consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e do resultado de intermediação financeira, de acordo com as exigências normativas aplicáveis a cada segmento S3 e S4;

e) os descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;

f) os limites máximos do risco de variação das taxas de juros (IRRBB);

g) a sensibilidade para avaliar o impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa da carteira, quando submetidos ao aumento paralelo de 1 (um) ponto-base na curva de juros;



h) o valor presente das posições, descontadas pela expectativa de taxa de juros futuros da carteira de ativos e passivos;

i) o resultado das perdas e dos ganhos embutidos (EGL);

j) resultado dos testes de estresse.

36.4 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.

36.5 Riscos Social, Ambiental e Climático

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

O Sicoob adota a Política Institucional de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) na classificação da exposição das operações de crédito aos riscos sociais,



ambientais e climáticos. A partir das orientações estabelecidas, é possível nortear os princípios e diretrizes visando contribuir para a concretização adequada à relevância da exposição aos riscos.

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

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

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

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

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

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

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



36.6 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.

36.7 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.

36.8 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, bianualmente. 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.

37. Seguros Contratados – Não Auditado

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

PRESIDENTE PRUDENTE-SP

**SERGIO PEREIRA NASCIMENTO
DIRETOR GERAL**

**DINIZ BUSANELLO
DIRETOR ADMINISTRATIVO E FINANCEIRO**

**ELAINE CRISTINA NETO
CONTADOR -CRC/MG 082.177-O**

**Relatório do auditor independente
sobre as demonstrações financeiras**

Aos associados e administradores da
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Estado de São Paulo - Sicoob Paulista
Presidente Prudente SP

www.moorebrasil.com.br**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Estado de São Paulo - Sicoob Paulista** ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações das sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Estado de São Paulo - Sicoob Paulista** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (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 a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A 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 este relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse 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 de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a 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.

- Concluimos 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 as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance 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.

Ribeirão Preto SP, 1º de março de 2024.

Moore Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3

Julio Cesar Dias
Contador - CRC 1SP322496/O-1

Coordenação Editorial

Redação

Francielle Buzzi

Diagramação

Jackeline de Oliveira Lima

Dados Contábeis

Cássia Akiko Umino Vidotto

Fotos

Banco de imagem

Sicoob Paulista

Banco de imagem

Adobe Stock

Sicoob Paulista

Av. Joaquim Constantino, 2161

4º Andar – Vila Nova Prudente,
Pres. Prudente – SP, 19053-300



Agradecemos aos
nossos **cooperados**
pela preferência e
confiança, e aos
colaboradores
pela dedicação

**Conselho de
Administração
e Diretoria**

Presidente Prudente | SP,
31 de dezembro de 2023

 **SICOOB**
Paulista

