



Relatório Anual 2023

Sicoob Crediconsumo



Sumário

3

Mensagem da
Administração

23

Destaques
Financeiros e
Econômicos

5

Quadro Diretivo

33

Notas Explicativas
e Demonstrativas

7

Destaques 2023

67

Relatório do
Auditor
Independente

17

Relatório Social

70

Parecer do
Conselho Fiscal



Mensagem da Administração

Prezados cooperados e convidados, sejam todos bem-vindos à Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária do SICOOB CREDICONSUMO – Cooperativa de Crédito, constituída em 18 de maio de 1981 e homologada pelo Banco Central do Brasil em 4 de agosto do mesmo ano. Em 2024, completamos 43 anos de atividade.

Em 2023, o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo manteve seu crescimento vigoroso, acima da média do SFN – Sistema Financeiro Nacional.

Os indicadores macroeconômicos apresentaram melhora de 2022 para 2023 e projetam também um ano de 2024 com inflação, medida pelo IPCA, dentro da meta, câmbio controlado e crescimento do PIB ainda relevante, de 1,89%, de acordo com o relatório FOCUS, do Banco Central, de 2 de abril de 2024.

É certo que o ambiente de negócios ainda continua desafiador, com a renda do consumidor ainda pressionada, levando à contenção de gastos e restrição no crédito. A redução da taxa Selic pouco influenciou, ainda, as condições para expansão dos empréstimos à pessoa física.

Por outro lado, o cooperativismo no Brasil cresce de maneira impressionante, como apresentado pelo Banco Central do Brasil na Live BC#15, realizada em 11 de setembro de 2023. No ano, destaca-se o crescimento de 29% em ativos e de 22% na carteira de crédito, mais do que o triplo do crescimento do restante do SFN, que registrava 6,5%.

Já o Sicoob Crediconsumo obteve várias conquistas em 2023.

Nossa carteira de crédito aumentou 10%, assim como os ativos, 10%, e o número de cooperados, 14%. Este crescimento no quadro social nos proporcionou uma premiação na categoria “Associação e Retenção de Cooperados”. O troféu foi entregue durante o jantar de confraternização do Sicoob Central Cecresp, em dezembro último.

Conquistamos mais uma importante parceria, com a chegada do Grupo Barcelos, de Campos dos Goytacazes, região norte do estado do Rio de Janeiro, isto é, mais uma mantenedora para nossa cooperativa. O Grupo adquiriu a rede Supermercados Costazul, com quem já mantínhamos acordo de parceria em consignação aos seus funcionários. Ao constatarem as vantagens e princípios do cooperativismo, não só optaram por manter, mas ampliar a nossa atuação para todo o Grupo.

Inauguramos um Escritório de Negócios, no interior da loja 26 do Super Mercado Zona Sul, em Copacabana, e dois PAs (Pontos de Atendimento), um deles em Serra/ES, em um centro comercial conjugado a uma loja do Extrabom, e outro em São Bernardo do Campo, instalado em um contêiner construído especialmente para esta finalidade, no estacionamento da Unidade Coop JN (Joaquim Nabuco). Trazendo inovação e modernidade, é mais uma opção para todas as pessoas físicas e jurídicas da região que queiram se tornar cooperadas

e ter acesso a todos os produtos do nosso Sicoob Crediconsumo.

Oportunidades também surgiram no crédito rural, com obtenção de autorização do Banco Central para operarmos nesta modalidade, ampliando as possibilidades de negócio.

Destaca-se a mudança importante na nossa estrutura de governança, com a renovação da diretoria executiva, que passa a ser composta por duas diretoras. Em um processo técnico e isento, trouxemos competência e reforçamos o nosso compromisso com a inclusão e diversidade, de acordo com a filosofia cooperativista de igualdade e equidade.

É importante citar a saída, planejada, do diretor-presidente Hércio Wiesel Colúcio. Reconhecemos seu empenho, dedicação, competência e simpatia. Em 15 anos de cooperativismo, sete deles no Sicoob Crediconsumo, foi um dos responsáveis pelo nosso desenvolvimento, passando a fazer parte da nossa história.

Mantivemos o propósito de gerar economia aos nossos cooperados, com a precificação mais atrativa dos produtos e serviços, menores juros, taxas e tarifas, quando comparados com os valores médios praticados pelo sistema bancário. Distribuímos aos cooperados, em Juros ao Capital (JCP) e Sobras, um valor 31% superior em relação a 2022. Também registramos crescimento de 24,5% nas receitas operacionais e destinamos 127% a mais em recursos do FATES, totalizando R\$ 403 mil, beneficiando os nossos colaboradores e cooperados com cursos

de aperfeiçoamento técnico e educação financeira, além de levar bem-estar e acolhimento para a comunidade, nas ações de voluntariado desenvolvidas.

Mantivemos nosso crescimento, engajados no desenvolvimento dos negócios, alinhados ao planejamento sistêmico do Sicoob e ao plano estratégico da cooperativa.

Já somos cerca de 25 mil cooperados, que contam com todo o empenho e competência da Diretoria Executiva, dos Conselhos Fiscal e de Administração e dos mais de 60 colaboradores, todos buscando proporcionar aos cooperados o pleno atendimento de suas expectativas, de acordo com o propósito de “Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade”.

Deixamos também o nosso reconhecimento ao Sicoob Central Cecresp, pelo suporte e orientação das nossas ações; à CNAC, pela vigilância responsável que nos faz aprimorar nossos processos e controles; ao sistema OCESP/SESCOOP-SP, pelo apoio institucional, de monitoramento e na formação e desenvolvimento dos dirigentes e colaboradores; e ao Centro Cooperativo Sicoob – CCS, que consolida as estratégias sistêmicas e gera escala para mantermos nossa competitividade. Uma menção especial a vocês, delegados, que representam cada um dos cooperados, pelo seu apoio e confiança no Sicoob Crediconsumo.

Muito obrigado.

Membros do CONAD

(Conselho de Administração)



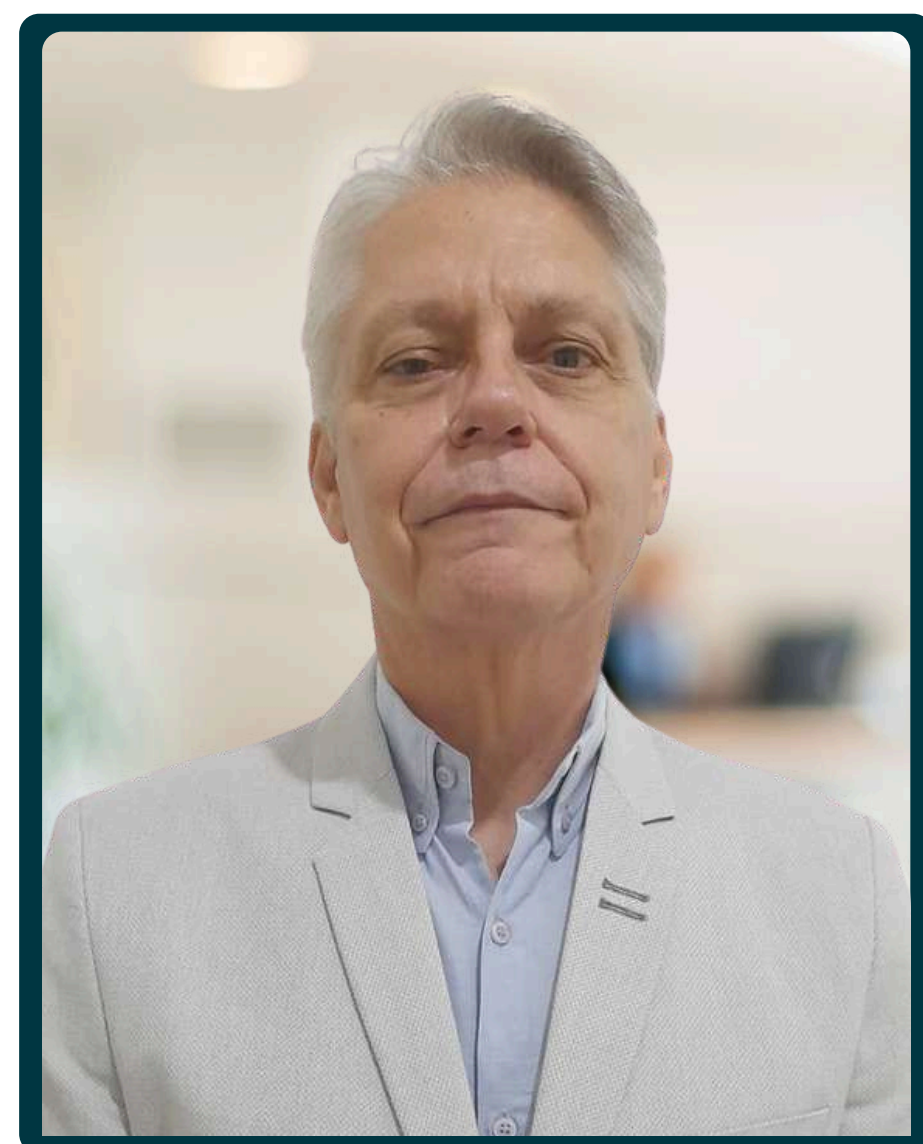
Marcio Francisco
Blanco do Valle
Presidente



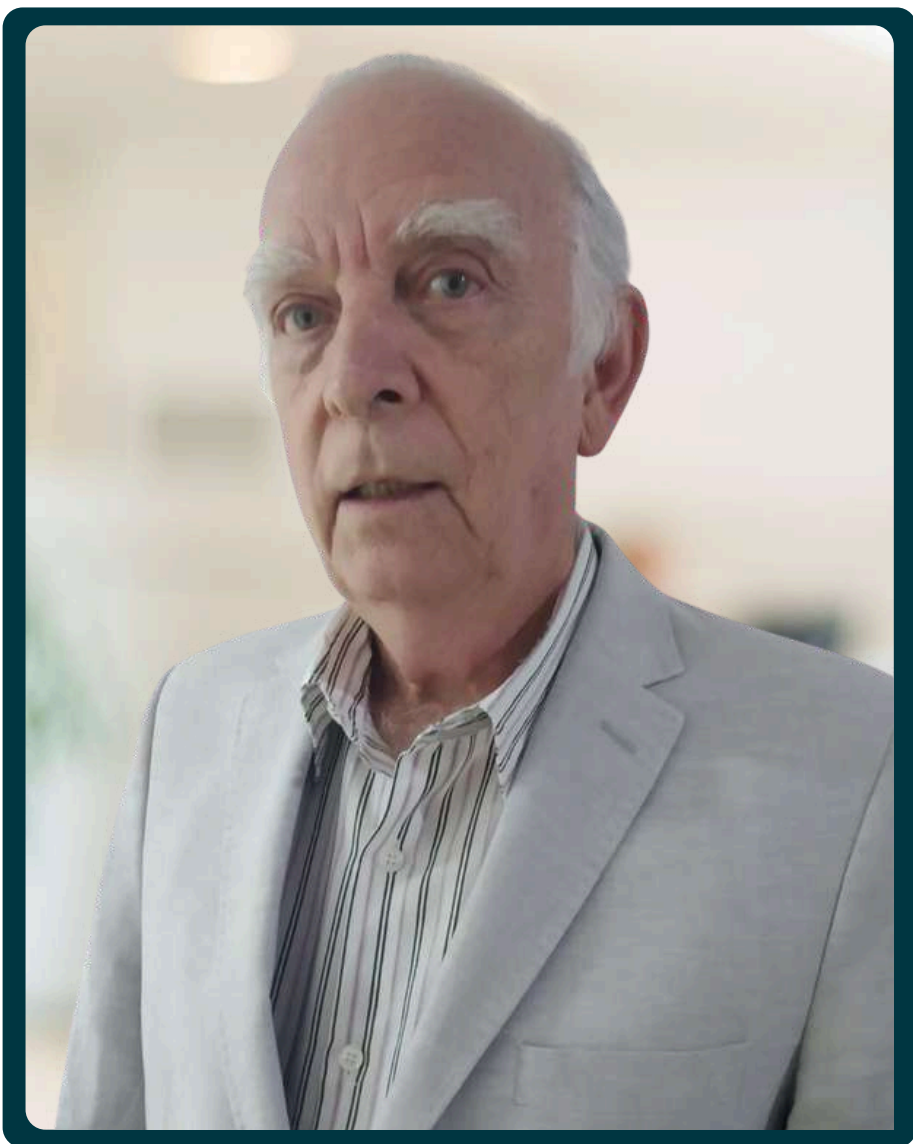
Maria de Lourdes
Basso Moreno
*Vice - Presidente
(até 13/10)*



Ademilson José
Andreu
*Vice - Presidente
(a partir de 13/10)*



Alfredo Tavares
Borges
Conselheiro



Francisco Ráo
Conselheiro



Jonathan dos Santos
Medeiros
Conselheiro



Mauricio Santos
Correa
Conselheiro

Membros do COFIS

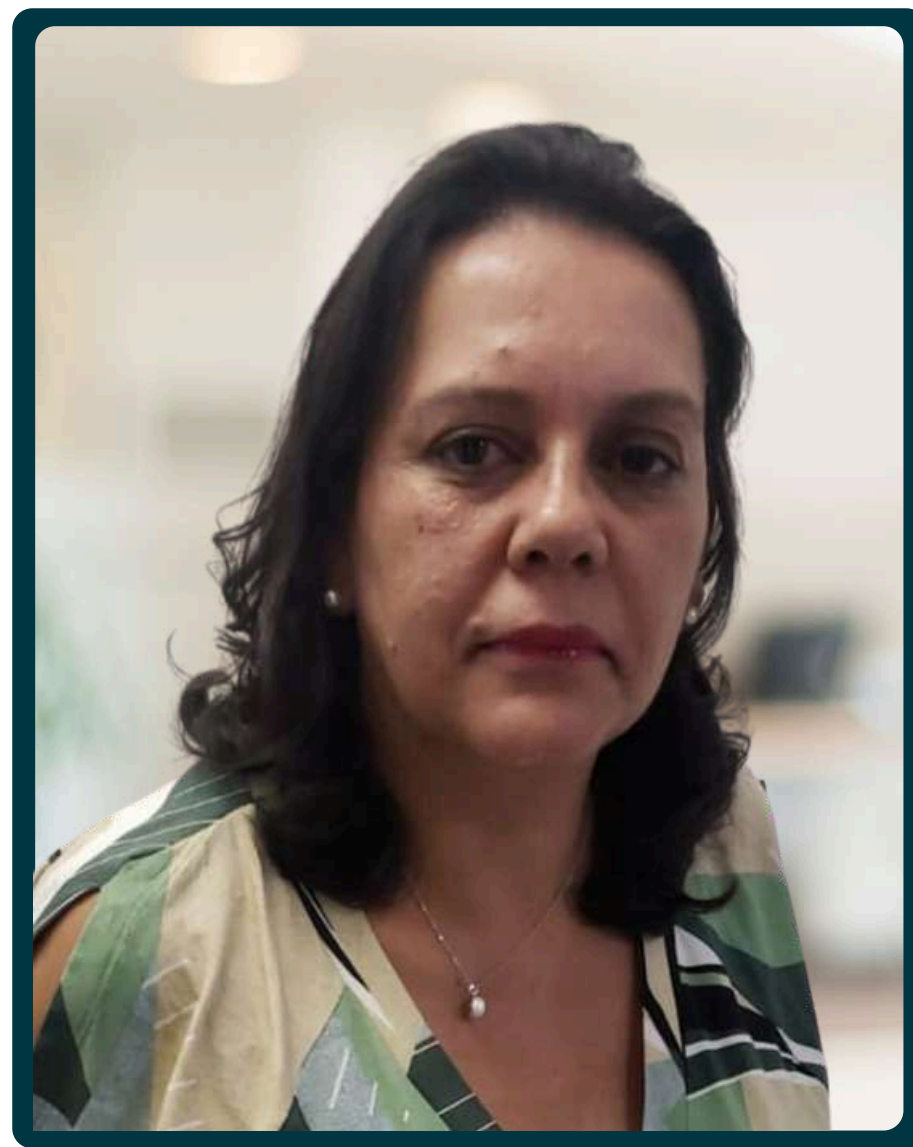
(Conselho Fiscal)



Osmar Yoshihide
Kimura
*Coordenador -
Conselheiro Efetivo*



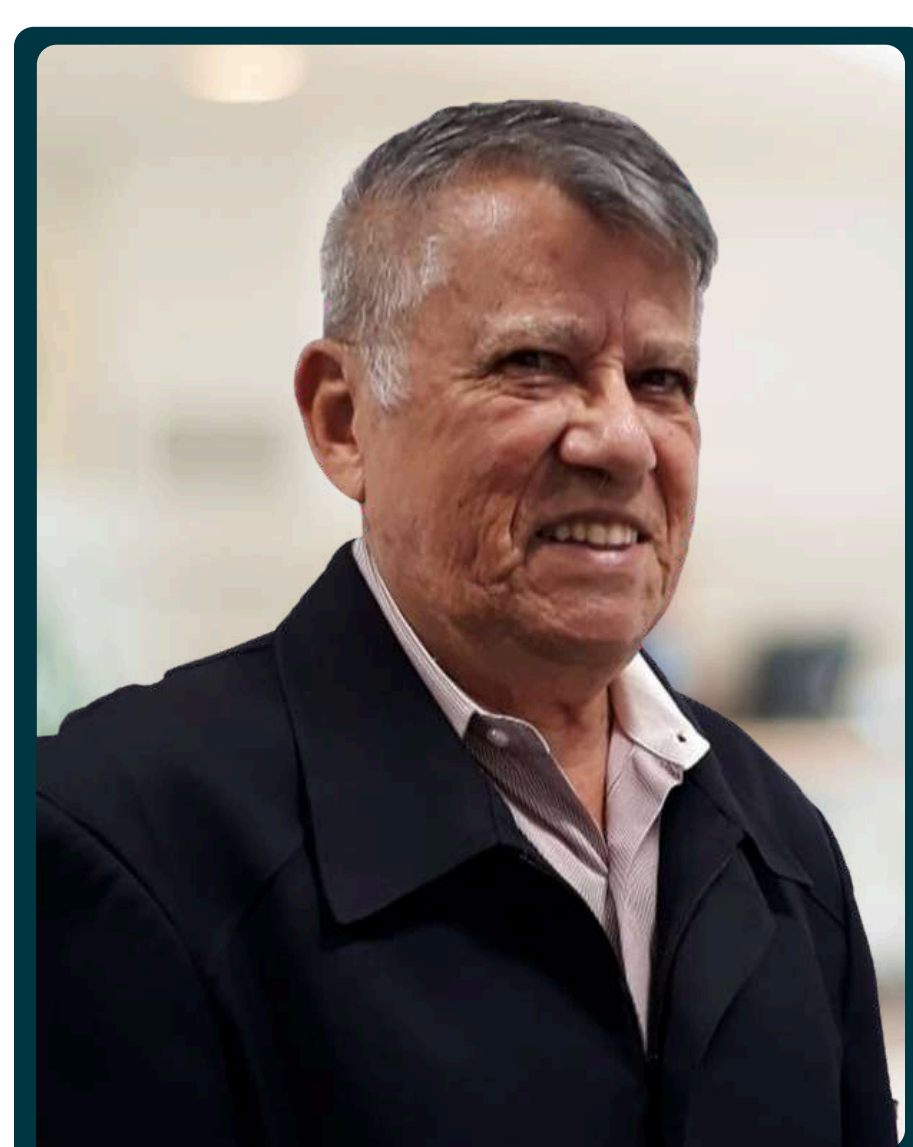
Marcelo Domingues
Pereira
Conselheiro Efetivo



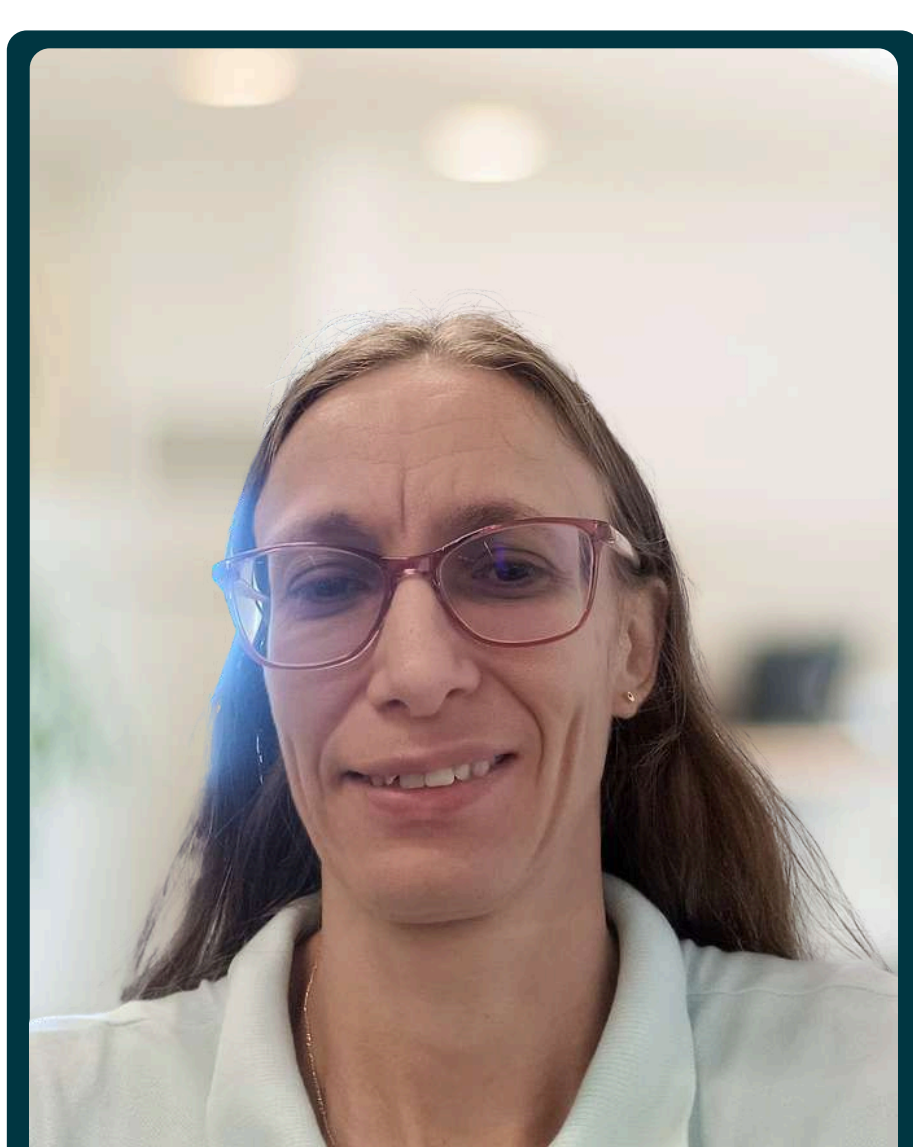
Rosangela Ap
Ferreira de Souza
Conselheira Efetivo



Andrea de Oliveira
Maia
Conselheira Suplente

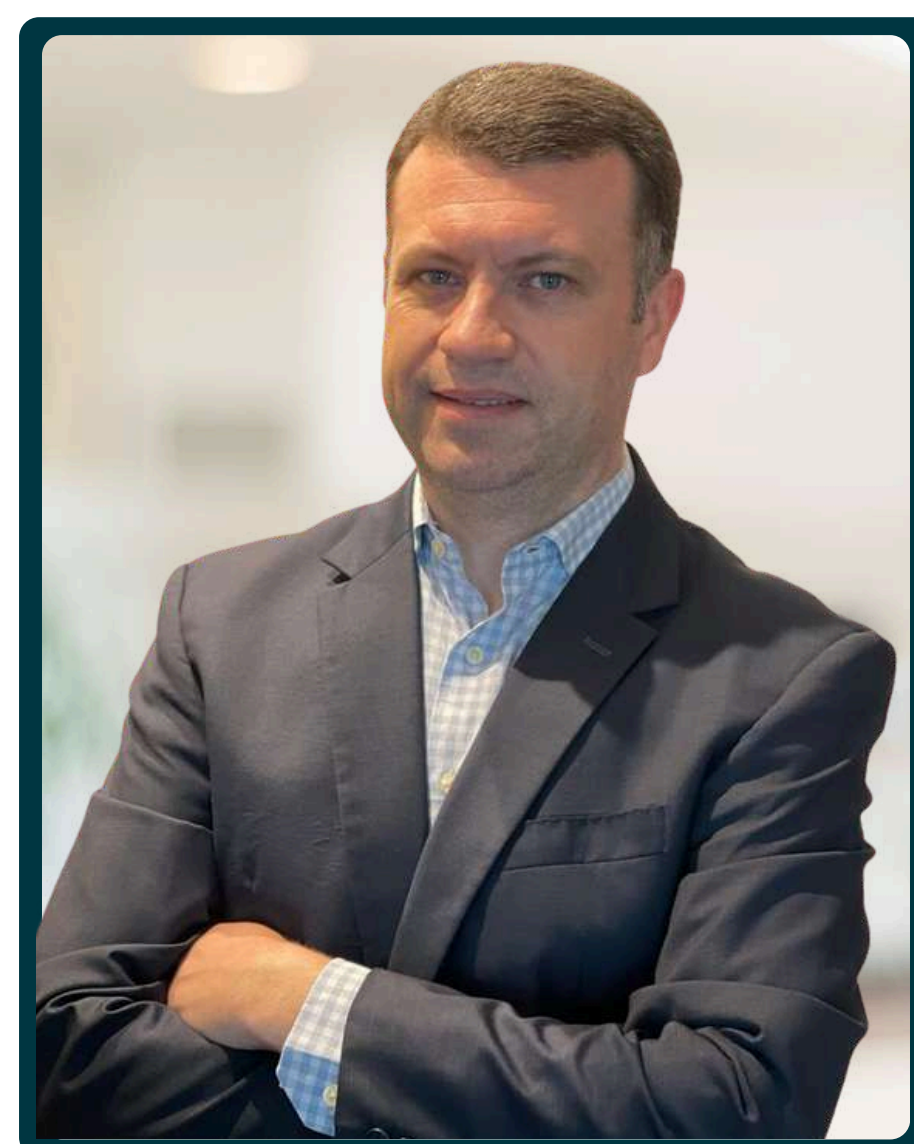


Edmilson Sena da
Silva
Conselheiro Suplente

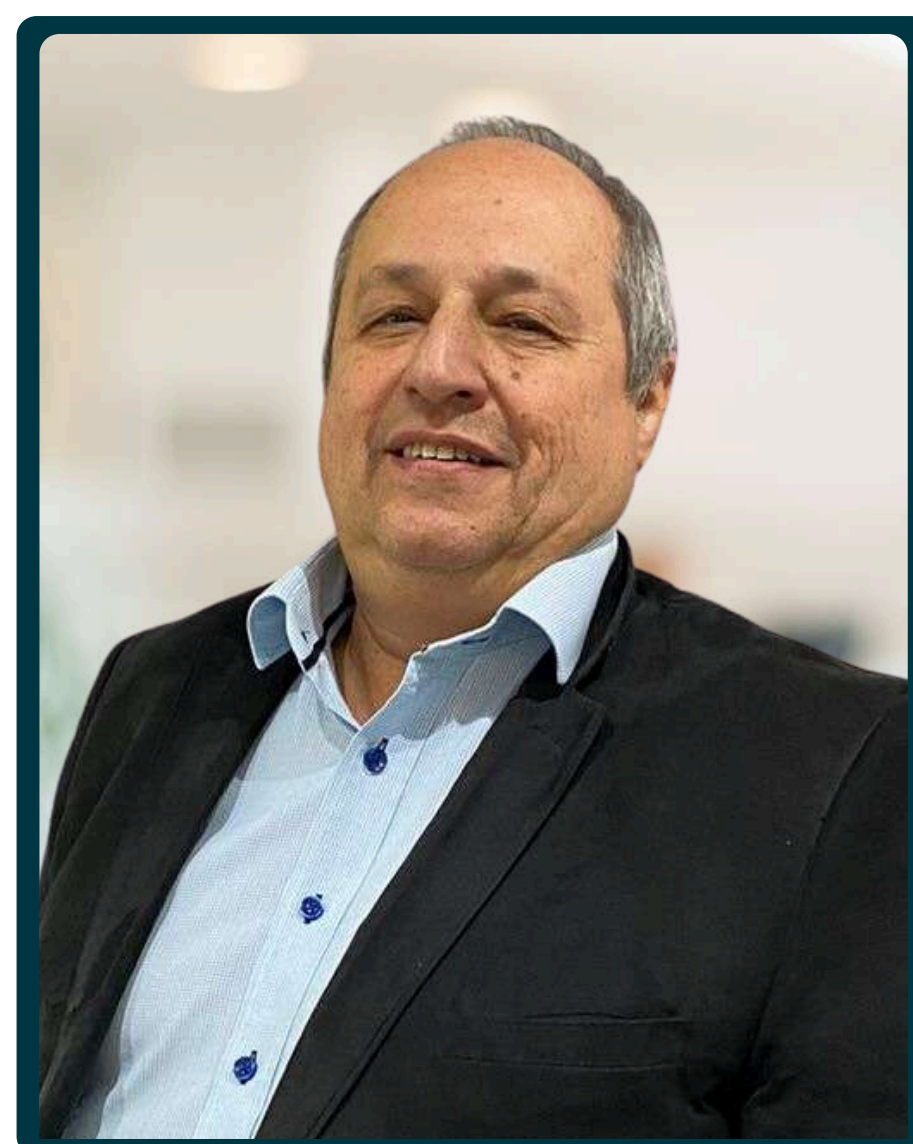


Eolária Souza Pinto
Conselheira Suplente

Diretoria Executiva



Paulo Fernando
Ozelame
*Diretor Presidente
(até 30/09)*



Hércio Wiesel
Colúcio
*Diretor Administrativo
Operacional
(até 30/09)
Diretor Presidente
(01/10 a 31/12)*



Cristina Pronestino
Cicolani Siqueira
*Diretor Administrativo
Operacional
(a partir de 06/11)*

Destques 2023



Da Credi ao *Sicoob Crediconsumo*

A Crediconsumo começou a ser desenhada em 1963, quando um grupo de funcionários da Coop Cooperativa de Consumo, em Santo André, iniciou uma “caixinha de crédito informal”, chamada **Credi**, para socorrer colegas de trabalho que se encontravam em dificuldades financeiras. Empréstava dinheiro a juros bem baixos.

Ainda assim, esse negócio cresceu e deu tão certo que foi oficializado em 1981, quando surgiu legalmente a Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empregados da Coop, com CNPJ próprio e avalizada pelo BC, hoje **Sicoob Crediconsumo – Cooperativa de Crédito**.



A **adesão ao sistema Sicoob** nos deu suporte para planejar nosso avanço para além dos portões da Coop – Cooperativa de Consumo, em São Paulo. Foi o que fizemos e, com a aprovação do Banco Central (BC), **conquistamos duas mantenedoras**.

Em 2017, o **Super Mercado Zona Sul**, no Rio de Janeiro, em 2022 o **Grupo Coutinho**, no Espírito Santo, e no ano passado, o **Grupo Barcelos**. Desde então, os colaboradores das três redes varejistas têm acesso aos **benefícios de ser cooperado**.

Outro movimento importante na nossa história aconteceu em 2021, quando o BC aprovou o **segmento da Livre Admissão** à nossa operação do ABC, permitindo que qualquer pessoa (física e jurídica), em todas as cidades da região, **possa se associar à Crediconsumo e usufruir dos benefícios do cooperativismo de crédito**.

Medida que potencializou nosso crescimento. Hoje, nosso **Sicoob Crediconsumo concentra cerca de 25 mil cooperados**.

Nossas *mantenedoras*

Coop: com quase 70 anos no mercado, é considerada a **maior cooperativa de consumo da América Latina**, estampando sua marca no estado de São Paulo em 34 lojas de varejo alimentar, sendo 26 no Grande ABC, uma em Piracicaba, três em São José dos Campos, duas em Sorocaba e duas em Tatuí. Opera ainda o negócio Drogaria, com 72 unidades espalhadas no Grande ABC e cidades do interior paulista. Sua carteira de cooperados ativos soma anualmente mais de 1 milhão. Com 6 mil colaboradores, 5.150 estão cooperados à Crediconsumo.

Super Mercado Zona Sul: a rede carioca opera com **45 filiais no Rio de Janeiro**, além de 01 depósito para E Commerce e 2 atacados. Hoje, 6,9 mil de seus colaboradores são cooperados. O Grupo Zona Sul foi fundado há 65 anos pelos irmãos Francesco e Mario Leta, imigrantes italianos.

Grupo Coutinho: controla as marcas **Extrabom, Atacado Vem e Extraplus**. Sua estrutura é composta de **46 lojas de supermercado**, instaladas em oito cidades do Espírito Santo e operadas por 6,5 mil colaboradores, sendo 2.100 cooperados Crediconsumo. Fundado em 1978 por Luiz Coelho e seu pai, Mario de Vargas Coutinho, o grupo é a maior rede varejista do Espírito Santo. Juntou-se à nossa cooperativa em 2022, por ocasião da incorporação de sua cooperativa de crédito CredExtra. Desde então vem aumentando a parceria e o número de cooperados.

Grupo Barcelos: com sede em Campos dos Goytacazes, no norte fluminense, atua no mercado varejista alimentar do Rio de Janeiro desde 1985. É dono das bandeiras **Super Bom, Barcelos Atacadista e Barcelos Atacado**, negócios que empregam mais de 4,3 mil colaboradores. É a nossa mais recente parceria, firmada no segundo semestre de 2023, que já captou cerca de 300 cooperados das estruturas do Grupo de 17 lojas em Campos dos Goytacazes e de outras duas cidades da região.



Ritmo de *expansão*

Estar cada vez mais próximo dos cooperados é uma das principais metas estabelecidas no nosso Planejamento Estratégico que materializamos em 2023 com a **abertura de três novos Pontos de Atendimento** nos estados em que estamos presentes:



Em **São Paulo**, avançamos fronteiras com a inauguração de nosso **primeiro Ponto de Atendimento em São Bernardo**, cidade do ABC paulista. Instalado num moderno contêiner no estacionamento da Coop Joaquim Nabuco, o novo canal facilita o acesso dos cooperados aos nossos produtos e serviços, como também a todos aqueles da cidade (pessoas físicas e jurídicas) – que pretendem se associar e garantir os benefícios do cooperativismo de crédito.



Ponto de Atendimento - São Bernardo
Endereço: Rua Joaquim Nabuco, 277 – Centro

Hercio Colúcio, diretor-presidente do Sicoob Crediconsumo (fundo) entre **Hiroyuki Minami** (secretário de Desenvolvimento Econômico, Ciência, Tecnologia, Trabalho e Turismo de São Bernardo), **Danilo Lima** (presidente da Câmara dos Vereadores da cidade), **José Luiz Gavinelli** (secretário de Finanças), **Francisco Rão** (conselheiro de administração), **Marcio Fabiano** (gerente da loja) e **José Carlos** (sócio-fundador)

No **Rio de Janeiro**, demos outro passo importante na nossa estratégia de expansão e melhoria contínua do atendimento. Inauguramos em maio as novas instalações do **Escritório de Negócios**, no interior da loja 26 do **Super**

Mercado Zona Sul em Copacabana, proporcionando um melhor atendimento e maior comodidade aos cooperados da região.



Escritório de Negócios - Copacabana
Endereço: Avenida Nossa Senhora de Copacabana, 591/595, 3º andar.

Os cooperados do Grupo Coutinho, no **Espírito Santo**, também foram beneficiados com a abertura de **primeiro Ponto de Atendimento**, localizado no

espaço comercial conjugado a uma das lojas do grupo para melhoria na qualidade da nossa prestação de serviços.



Fabricao Coutinho (vice-presidente de Finanças do Grupo Coutinho), **Luiz Coutinho** (presidente grupo coutinho), **Marilia Rodrigues** (gerente financeira Grupo Coutinho) e **Marcio Valle** (presidente do Conad)



Ponto de Atendimento - Serra
Endereço: Avenida Eldes Scherrer Souza, s/n – Civit II, Serra.

Premiação

Nossa qualidade na gestão de captação e retenção de cooperados foi reconhecida na modalidade Destaques do Ano do Prêmio Interligados 2023, concedido pelo Sicoob Central Cecresp. A cerimônia de premiação aconteceu em dezembro, durante o jantar de confraternização promovido pela Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo. O evento, que ocorre anualmente, é uma forma do Sicoob Cecresp valorizar as cooperativas integradas ao sistema que se destacaram durante o ano.



Alianças bem Sucedidas

Demos largada às **parcerias estratégicas com importantes empresas e instituições** para fortalecer a presença da marca Crediconsumo no Rio de Janeiro. Um movimento que possibilitou **ampliar a base de cooperados**, refletindo nosso compromisso com a expansão e a diversificação de nossa atuação no mercado. Conheça um pouco sobre cada uma das parcerias:

Prefeitura de Seropédica:

a parceria marca a entrada da nossa Cooperativa no setor público municipal. Demos início a um projeto pioneiro de crédito consignado, com recursos do Bancoob, para funcionários e aposentados do Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Seropédica (Seroprevi). É uma oportunidade para reforçar nossa capacidade de oferecer soluções financeiras adaptadas às necessidades específicas de nossos parceiros.

Rancho São Francisco de Paula:

a parceria com essa empresa de agricultura sustentável resultou na associação e concessão de crédito para o desenvolvimento de projetos orgânicos e sustentáveis alinhados aos valores ESG. Dessa forma, expandimos nossa base de cooperados comprometidos com a sustentabilidade.

FFA Infraestrutura:

presente no mercado de infraestrutura de telecomunicações, a empresa reúne cerca de 1,4 mil colaboradores, representando potencial significativo para futuras operações de crédito e serviços financeiros. A parceira abrangerá possível financiamento de veículos para seus funcionários, permitindo que sejam utilizados em serviço à empresa.

Associação de Supermercados do Estado do Rio de Janeiro (Asserj):

permitiu nossa participação na 34ª SRE Trade Show, um evento de grande porte que reuniu supermercadistas de diversos países. Nossa presença, focada no credenciamento para meios de pagamentos, gerou grande visibilidade e fortaleceu nossa relação com a Asserj.

Rota traçada



Membros do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva apresentaram em janeiro o **planejamento estratégico da nossa cooperativa financeira referente ao triênio 2023-2025**, detalhando os principais objetivos estratégicos e metas a serem cumpridas ao longo do exercício, tendo como facilitador o consultor Sérgio Cardiolli.

Membros do Conselho Fiscal também marcaram presença durante os trabalhos, que se estenderam por dois dias. Numa segunda etapa, a diretoria e o consultor promoveram um encontro com **gerentes e líderes de unidades para o desdobramento das metas e implementação das ações**.



Atendimento *Virtual*

Assim como fortalecemos nossa presença física nos três estados, também **potencializamos a plataforma digital Credi** para agilizar ainda mais a comunicação com nossos cooperados.

Em agosto de 2023, efetuamos a **troca de sistema** para uma plataforma mais robusta que entrega melhorias em recursos e praticidade.



Desde lá, até março deste ano, registramos **49.692 atendimentos, sendo 15.348 humanizados**. Uma **média mensal de 7 mil atendimentos, 1.500 a mais em comparação com anos anteriores**.

Por meio da plataforma, o cooperado tem autonomia até mesmo para solicitar crédito consignado, sem necessidade de atendimento humanizado.

Para acessar a plataforma, basta enviar uma mensagem de saudação que o robô fará a interação, solicitando o número do CPF para localizar o cadastro e apresentar

o menu de assuntos. Caso o número digitado não seja encontrado na base de dados, será enviada uma mensagem informando que um operador dará continuidade ao processo, dando início assim ao atendimento humanizado.

Informações sigilosas, como saldo em conta, extrato bancário ou faturas, não são passadas, porém, o cooperado será orientado sobre o caminho seguro para obter tais informações.

A photograph of two hands reaching towards each other against a bright, clear sky. The hand on the left is darker-skinned and has its index finger pointing down. The hand on the right is lighter-skinned and is open, palm facing up. The background is a bright, slightly hazy blue sky. A teal-colored diagonal banner is in the bottom-left corner, containing the text 'Relatório Social'.

Relatório *Social*

Benefício *aos cooperados*

É o sétimo princípio cooperativista, que prega a **responsabilidade social das cooperativas pelo desenvolvimento sustentável das comunidades** onde estão instaladas. Norteados desde sempre por esse compromisso, cooperamos mais uma vez com a doação de kits escolares aos

filhos de nossos cooperados, um projeto social que trabalhamos todos os anos para ajudar as famílias a **economizarem na compra do material escolar**. Em 2023, entregamos **4.855 kits**, impactando crianças e adolescentes entre **3 e 14 anos de idade**.



Interesse pela *Comunidade*

Promovemos ainda a campanha **Doe seu Tempo**, uma iniciativa voluntária desenvolvida pelos nossos colaboradores.

Em São Paulo, a equipe comemorou em julho o **DIA C** (Dia de Cooperar) promovendo atividades recreativas com os assistidos do Projeto CreR, uma associação de Santo André que **atende adultos com deficiência intelectual**.

Os colaboradores do Espírito Santo fizeram o mesmo, doando seu tempo para interagir com crianças e adolescentes da Casa do Lar dos Meninos, na cidade de Serra.



Educação *Financeira*

O propósito da nossa cooperativa vai além de oferecer créditos e outros produtos e serviços financeiros a preços justos. Temos a missão de promover a educação financeira aos nossos cooperados para que possam administrar o orçamento doméstico de forma eficiente e consciente e poderem poupar para realizar seus sonhos.

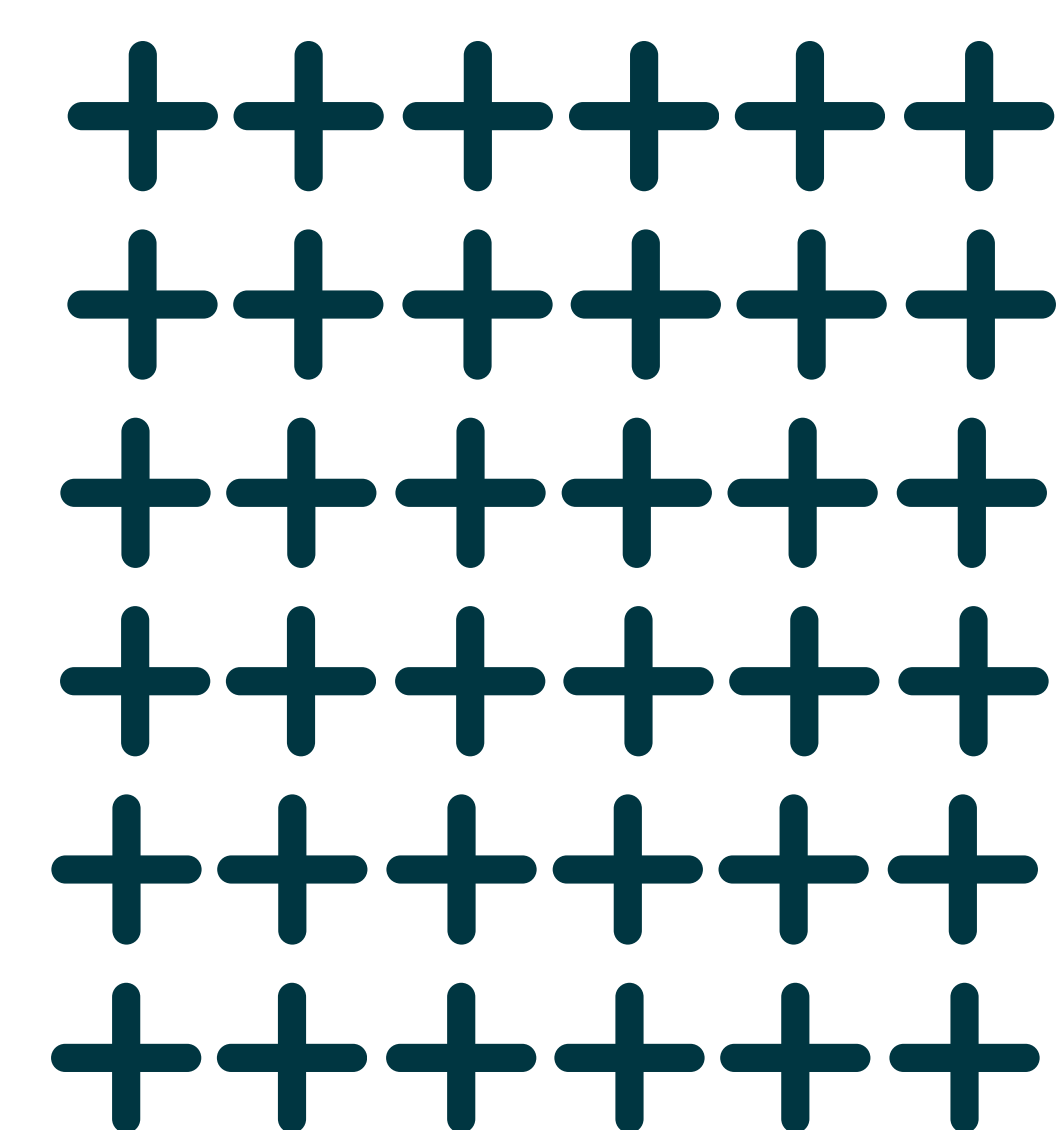
Assim fizemos em 2023, compartilhando nosso conhecimento sobre finanças com os cooperados de São Paulo durante a Sipatma (Semana Interna de Prevenção de Acidentes de Trabalho e Meio Ambiente), promovida pela mantenedora Coop.

Nossas equipes de gerentes estiveram nas lojas Utinga e Diadema para disseminar o tema educação financeira aos cooperados.

No Rio de Janeiro, cerca de quatro mil cooperados de 17 lojas e do Centro Administrativo do Grupo Barcelos também foram impactados durante a Sipatma com cinco vídeos institucionais sobre educação financeira.

Além da Sipatma, demos continuidade à ação "Bate Papo com Café", um encontro trimestral que reúne cooperados de São Paulo. Nesses momentos, não apenas foram discutidas questões relacionadas à gestão financeira pessoal, mas também esclarecidas dúvidas sobre os serviços e produtos oferecidos pela cooperativa.

Por meio dessas iniciativas, buscamos estabelecer um relacionamento mais próximo com os cooperados. Dessa forma, capacitamos nossos membros a tomarem decisões financeiras mais conscientes e a alcançarem seus objetivos financeiros de forma sustentável.





Destques *Financeiros* *e Econômicos*

Destaques Financeiros 2022 x 2023



Resultado Operacional
R\$ 3,4 M



Patrimônio Líquido
R\$ 33,6 M
+0,6%



Ativo Total
R\$ 66,7 M
+10,3%



Cooperados
24.437
+2.947



Captação
R\$ 29,5 M
+25,2%

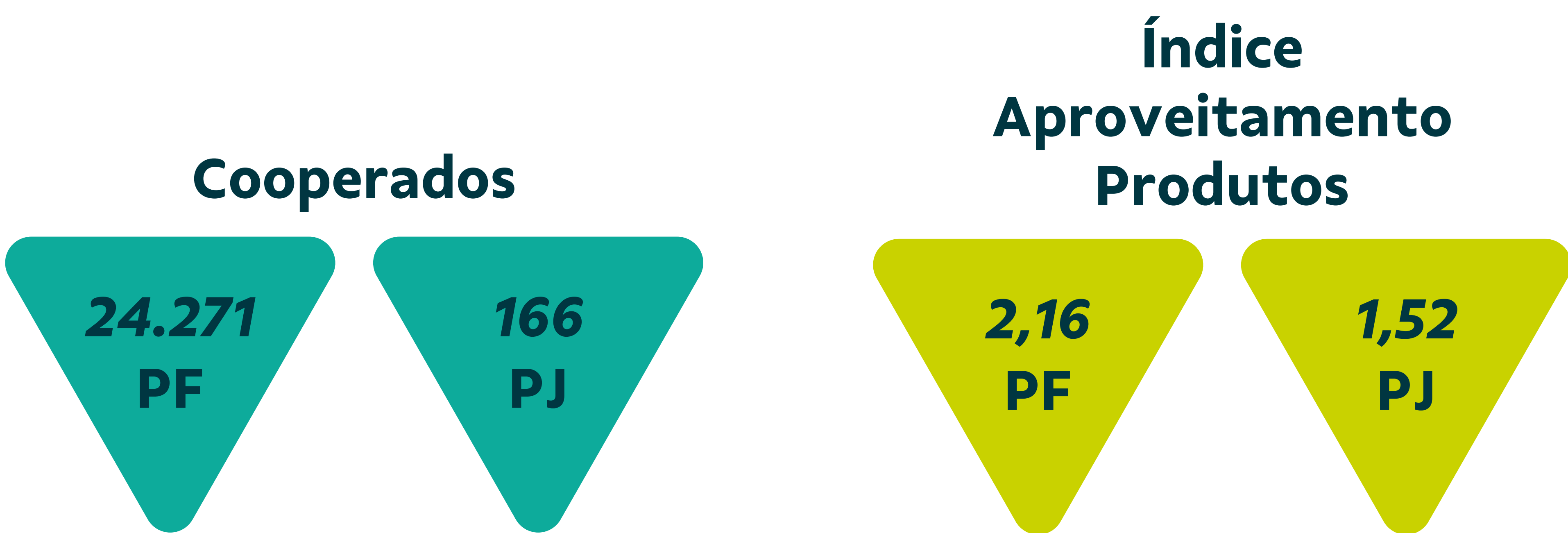


Carteira de Crédito
R\$ 37,1 M
+10,4%



Tesouraria
R\$ 19,3 M
+8,2%

Resumo dos Resultados 2023

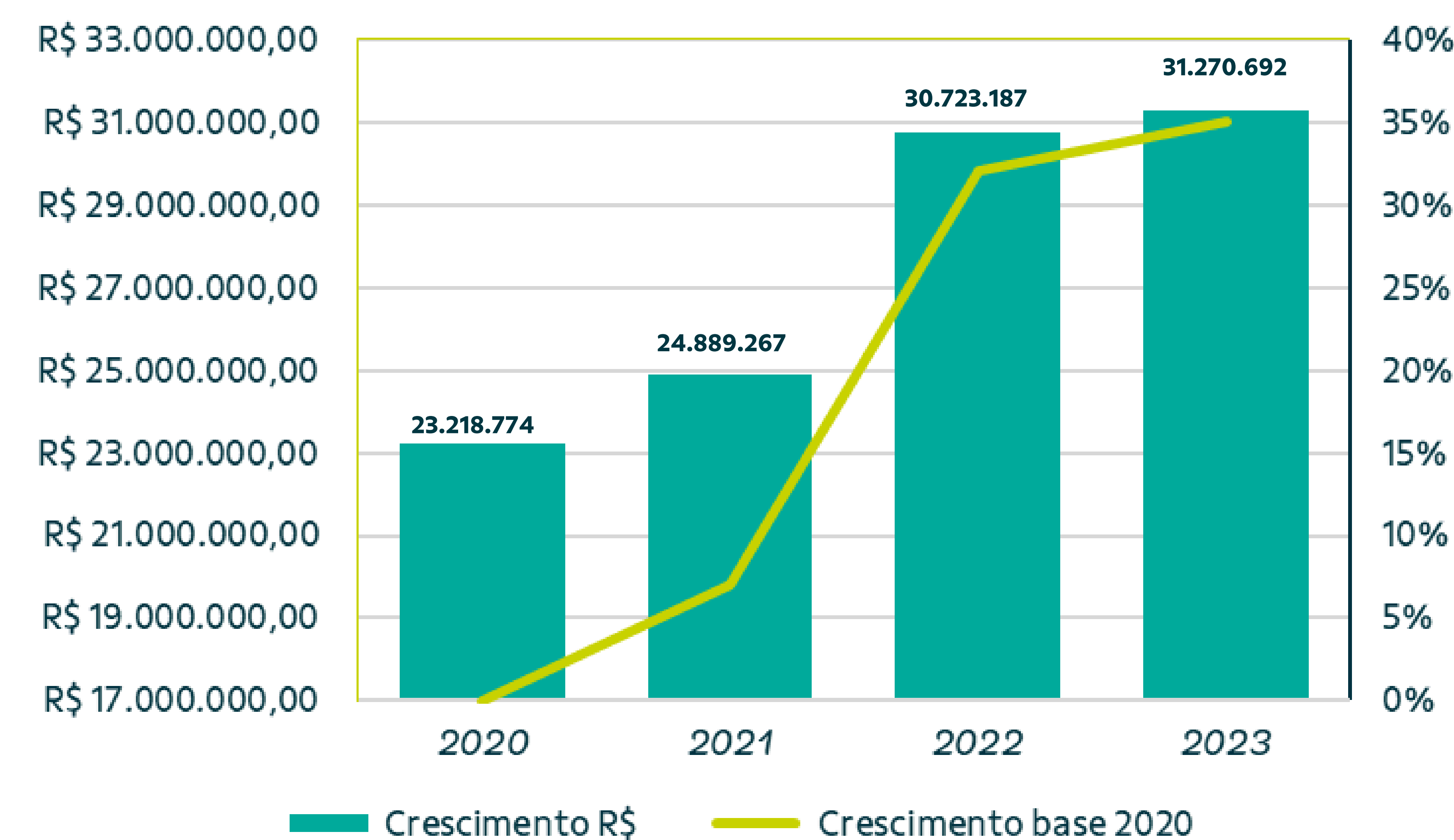


Resultado Operacional 1º SM 2023	R\$ 1.233.792
Resultado Operacional 2º SM 2023	R\$ 1.112.056
Receita de JCP da Cecresp	R\$ 661.778
Total do Resultado Operacional	R\$ 3.007.626
Reversão dos Dispendios do FATES	R\$ 403.193
Total do Resultado Bruto	R\$ 3.410.819

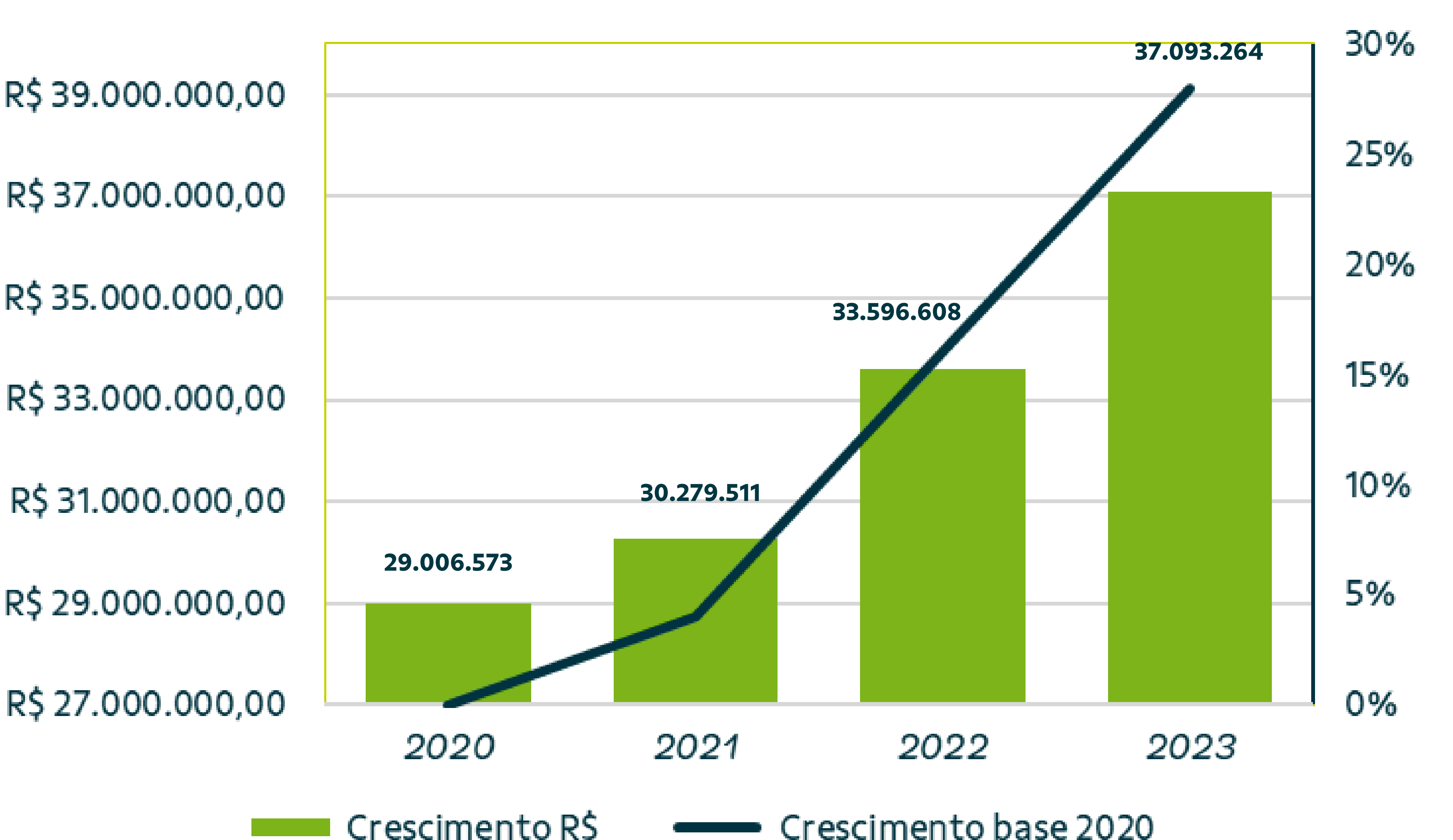
Sobras Brutas (sem reversão do FATES)	R\$ 3.007.626
(-) Juros ao Capital - 60% da Selic	R\$ -2.318.475
(-) PPR Colaboradores e ICP Dexec	R\$ -456.564
Sobras Liquidas	R\$ 232.587
(+) Reversão do FATES antes das Destinações	R\$ 403.193
Sobras Antes das Destinações	R\$ 635.780
(-) Reserva Legal - 50%	R\$ -317.890
(-) FATES - 5%	R\$ -31.789
Sobras a disposição da AGO 2024	R\$ 286.101

Evolução dos Grandes Números

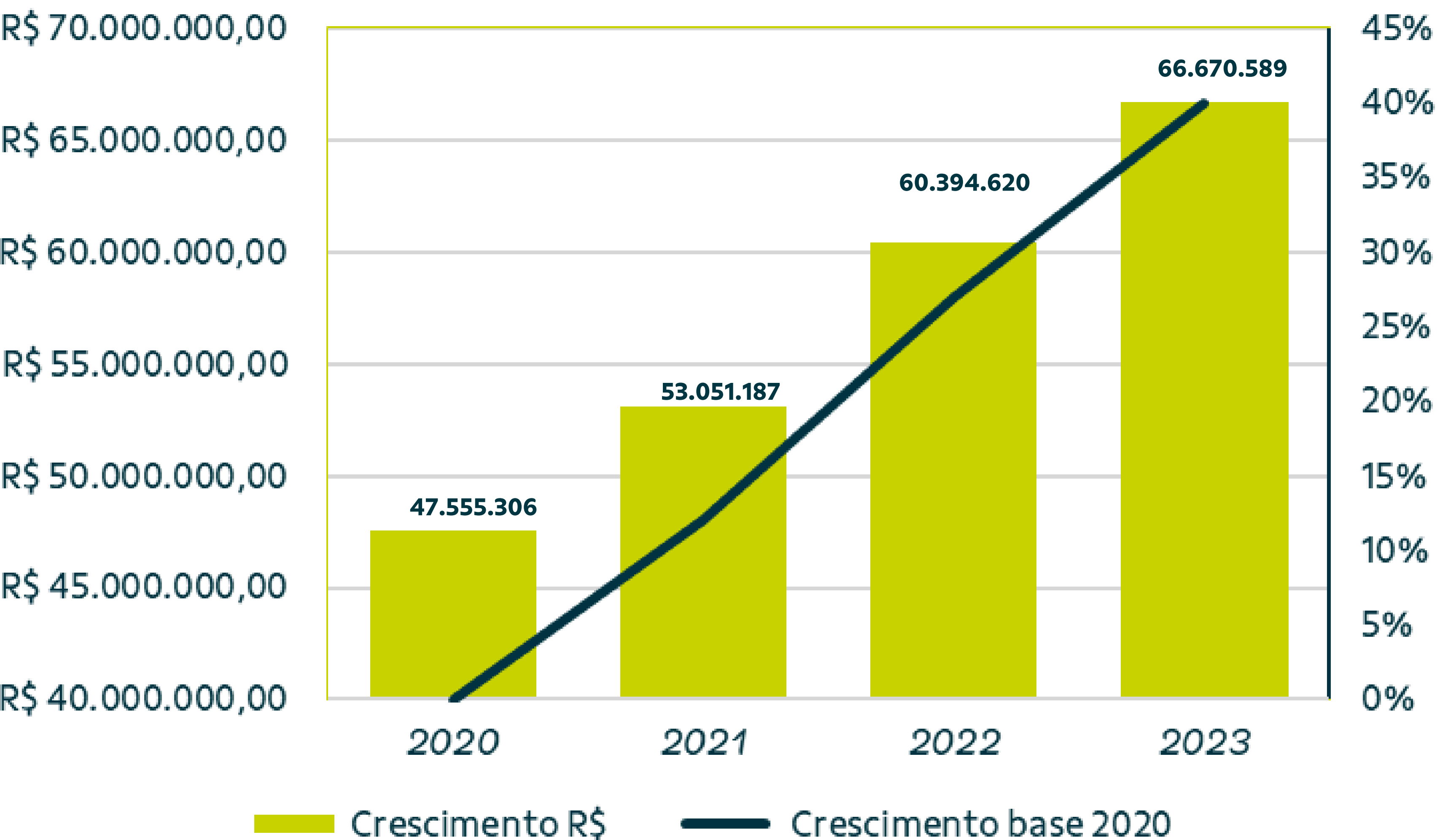
Capital Social



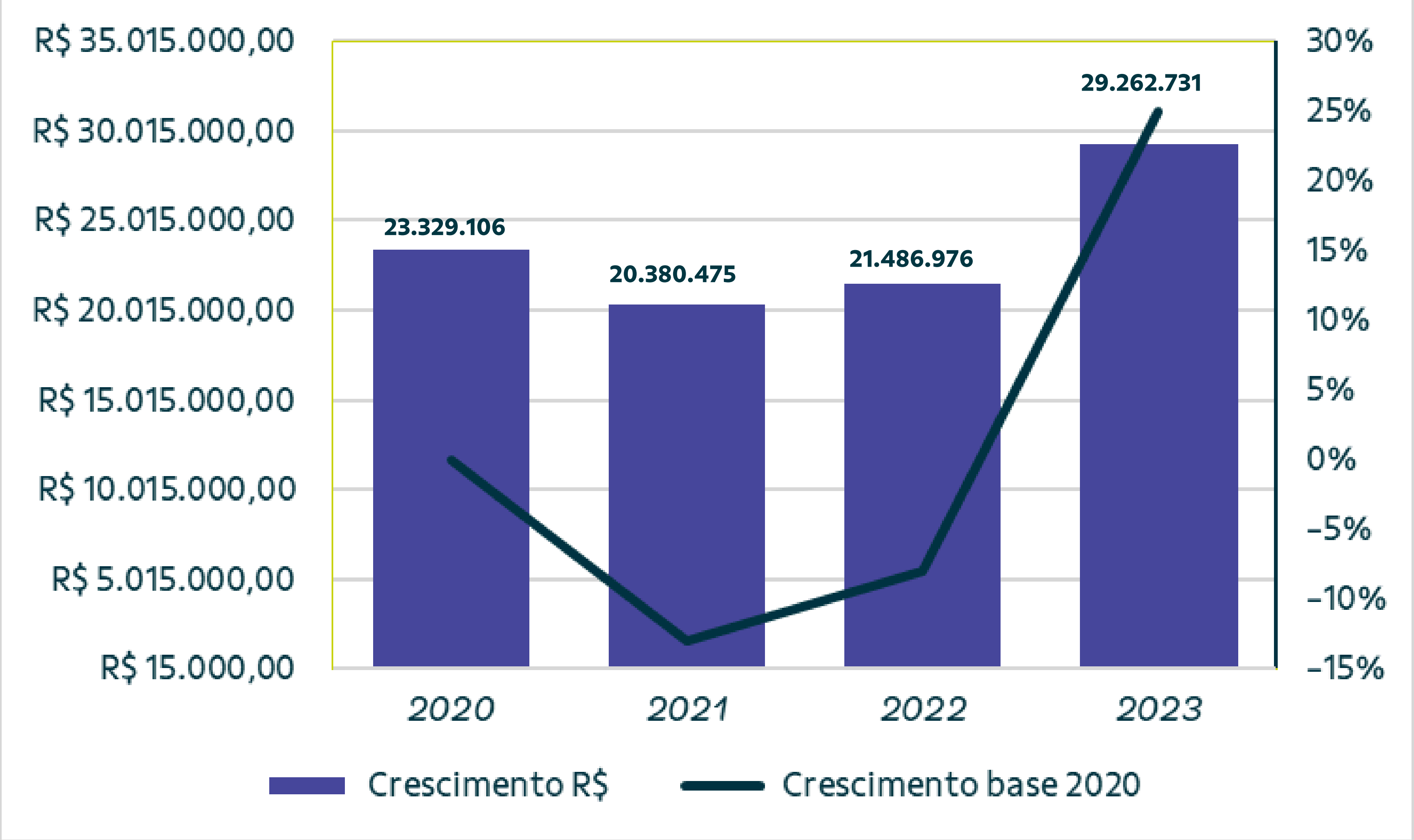
Carteira de Crédito



Ativos Totais

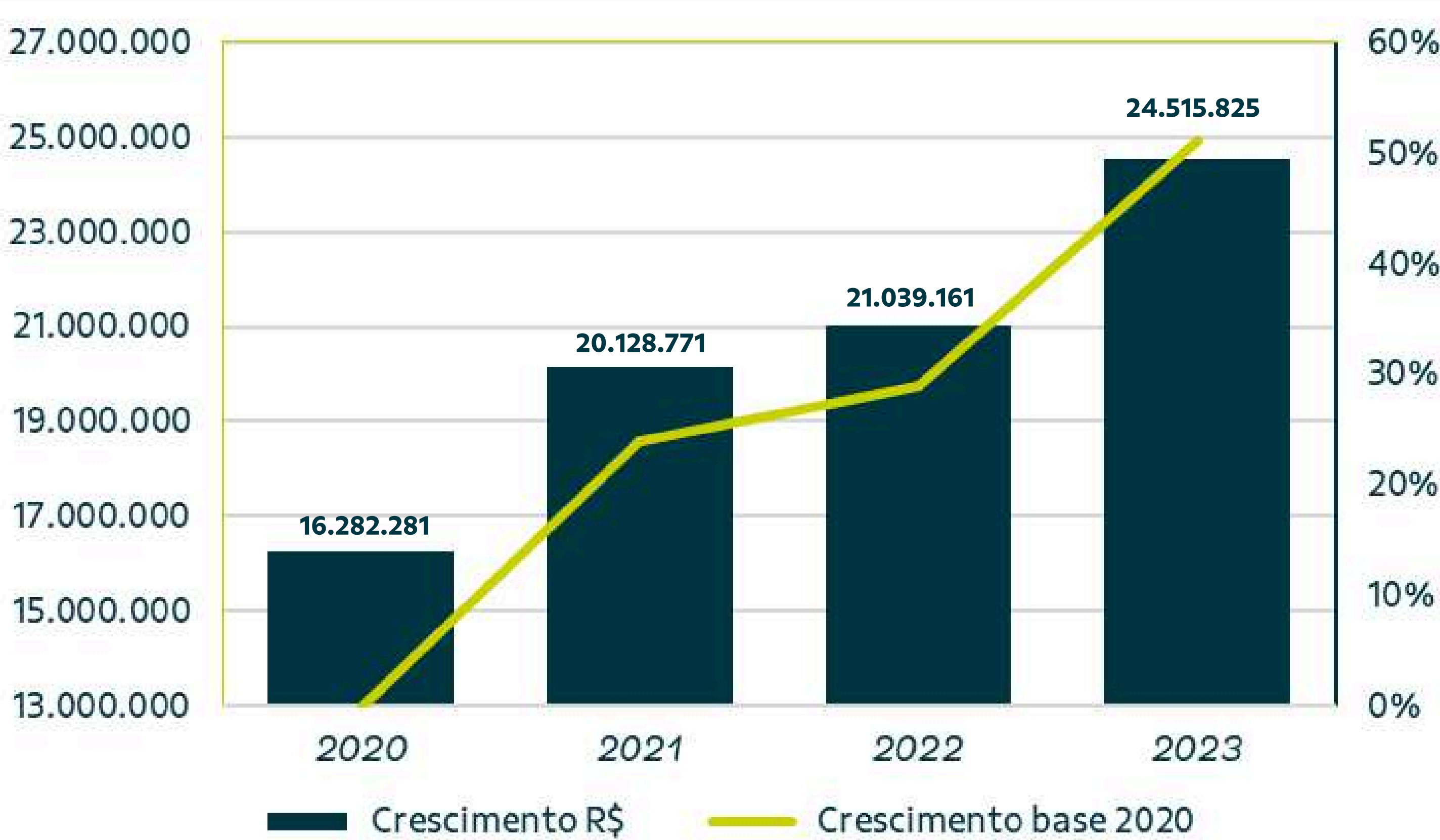


Empréstimos Liberados

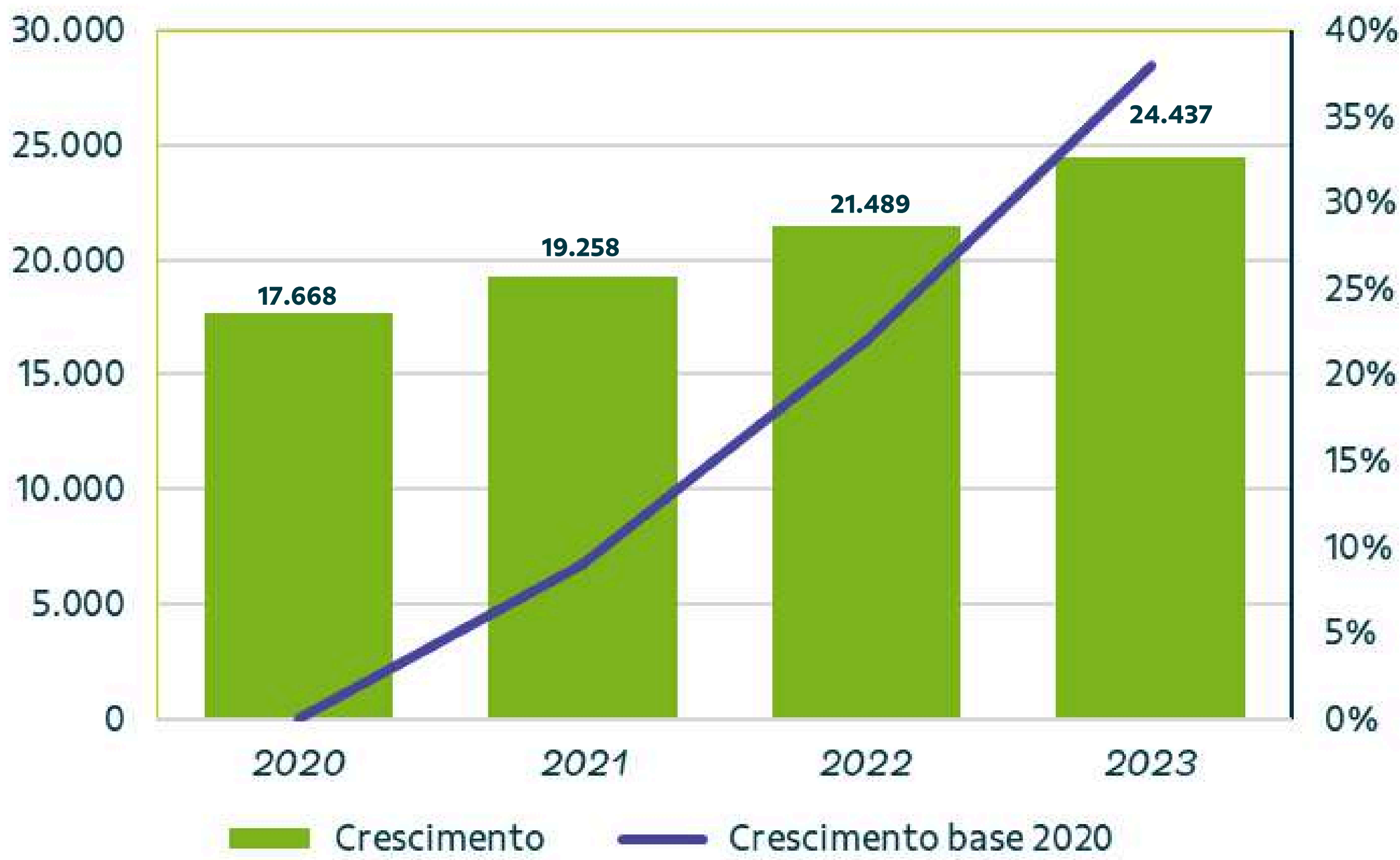


Evolução dos Grandes Números

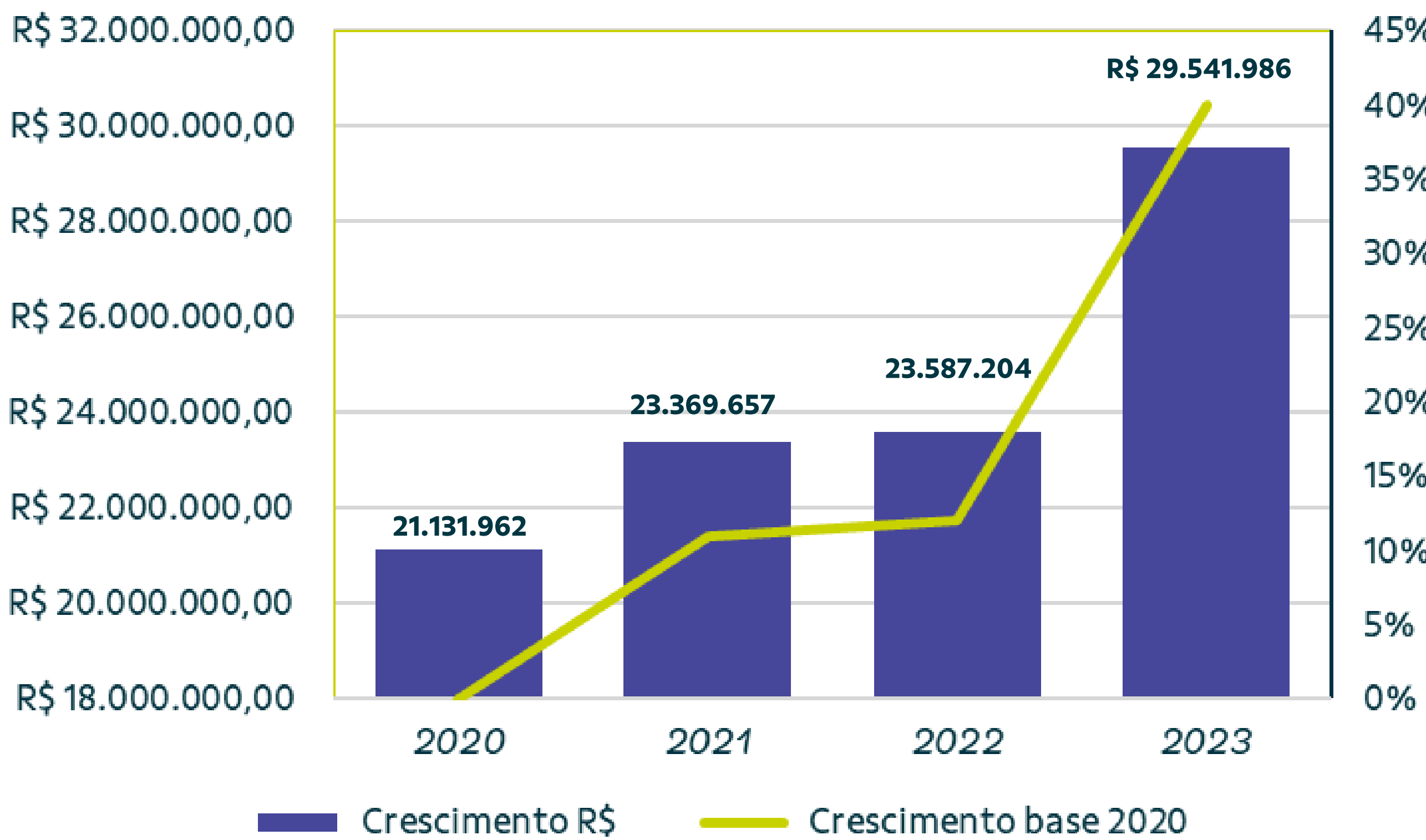
Aplicações Financeiras



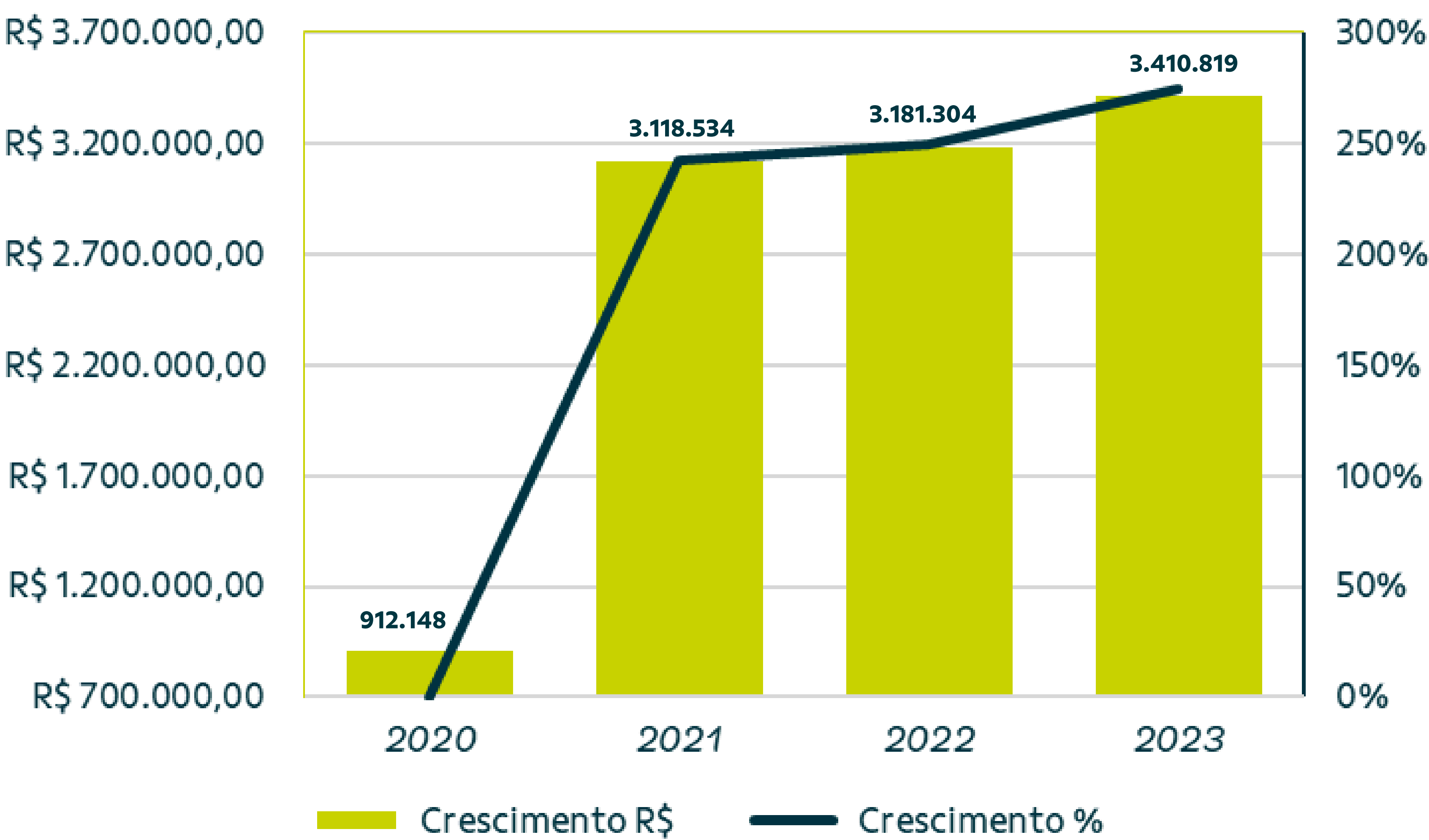
Quantidade de Cooperados (em média, 75% do total é de cooperados ativos)



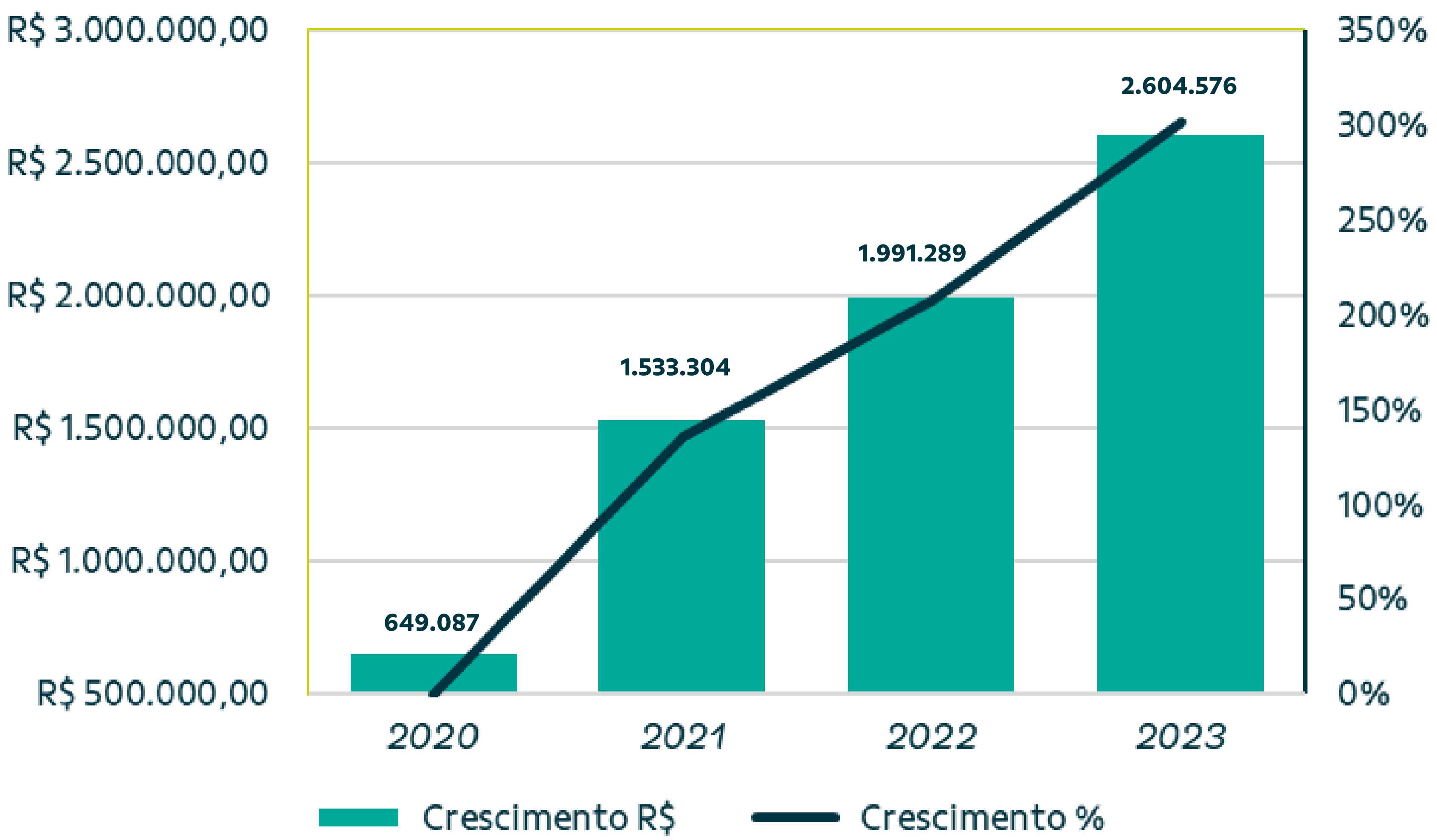
Depósitos Totais



Sobras Brutas



Resultados distribuídos aos cooperados (Juros ao Capital + Sobras Líquidas após destinações legais)



Balço Patrimonial

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		66.670.589,16	60.394.620,00
DISPONIBILIDADES		502.097,58	1.853.123,25
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		62.410.578,56	55.368.447,48
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	-	502.294,41
Títulos e Valores Mobiliários	6	24.515.825,21	20.536.866,66
Relações Interfinanceiras	4.a	219.081,05	306.838,21
Centralização Financeira		219.081,05	306.838,21
Operações de Crédito	7	36.964.659,33	33.536.996,25
Outros Ativos Financeiros	8	711.012,97	485.451,95
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(2.501.243,87)	(2.187.351,52)
(-) Operações de Crédito	7.e	(2.375.571,69)	(2.131.561,45)
(-) Outras	8.1	(125.672,18)	(55.790,07)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	379.320,06	318.049,83
OUTROS ATIVOS	10	3.635.806,94	4.436.690,19
IMOBILIZADO DE USO	11	2.401.918,20	1.230.858,28
INTANGÍVEL	12	1.094.027,54	200.597,37
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11/12	(1.251.915,85)	(825.794,88)
TOTAL DO ATIVO		66.670.589,16	60.394.620,00
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		66.670.589,16	60.394.620,00
DEPÓSITOS	13	29.539.475,82	23.584.871,46
Depósitos à Vista		12.918.528,43	9.053.959,56
Depósitos Sob Aviso		37.413,15	33.004,65
Depósitos a Prazo		16.583.534,24	14.497.907,25
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	14	76.918,71	13.350,63
Outros Passivos Financeiros		76.918,71	13.350,63
PROVISÕES	15	137.131,85	137.509,04
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	16	249.166,14	210.083,42
OUTROS PASSIVOS	17	2.691.848,50	3.401.032,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		33.976.048,14	33.047.772,94
CAPITAL SOCIAL	18.a	31.270.691,60	30.723.187,39
RESERVAS DE SOBRAS	18.b	2.419.255,52	1.844.637,67
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	18.d	286.101,02	479.947,88
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		66.670.589,16	60.394.620,00

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante

Demonstração das Sobras ou Perdas

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		8.845.020,61	16.911.051,60	13.763.433,69
Operações de Crédito	20	7.965.396,40	15.042.604,34	11.910.025,33
Resultado de Operações com Títulos e Valores	6.c	879.624,21	1.868.447,26	1.853.408,36
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO	21	(2.640.552,92)	(5.020.884,00)	(4.098.988,84)
Operações de Captação no Mercado	13.d	(1.067.039,39)	(2.124.095,00)	(1.898.474,07)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de		(1.573.513,53)	(2.896.789,00)	(2.200.514,77)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.204.467,69	11.890.167,60	9.664.444,85
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(4.337.962,23)	(8.848.589,06)	(7.369.342,00)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	1.379.407,47	2.453.034,39	1.795.191,82
Rendas de Tarifas	23	1.072.832,47	1.908.717,05	1.413.288,74
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(4.703.012,43)	(8.675.913,42)	(6.759.609,58)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(3.111.883,23)	(6.057.439,61)	(5.831.023,98)
Dispêndios e Despesas Tributárias	26	(65.949,47)	(132.124,54)	(71.144,19)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	1.973.584,16	3.331.633,51	2.933.209,71
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(882.941,20)	(1.676.496,44)	(849.254,52)
PROVISÕES	29	2.624,86	377,19	7.190,47
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		2.624,86	377,19	7.190,47
RESULTADO OPERACIONAL		1.869.130,32	3.041.955,73	2.302.293,32
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(95.296,00)	(34.329,29)	581.810,61
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E		1.773.834,32	3.007.626,44	2.884.103,93
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(456.563,94)	(456.563,94)	(458.410,92)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS		1.317.270,38	2.551.062,50	2.425.693,01

As Notas Explicativas da Administração são parte

SICOOB CREDICONSUMO – COOPERATIVA DE CREDITO
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

1. Contexto Operacional

A SICOOB CREDICONSUMO – COOPERATIVA DE CRÉDITO, doravante denominado SICOOB CREDICONSUMO, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 14/09/1981, filiada à CENTRAL COOPERATIVAS CRÉDITO ESTADO DE SÃO PAULO – SICOOB CENTRAL CECRESP 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 CREDICONSUMO, sediado à RUA CONSELHEIRO JUSTINO, Nº 56, CAMPESTRE, SANTO ANDRÉ – SP, possui: 3 Postos de Atendimento (PAs): RIO DE JANEIRO – RJ, SANTO ANDRÉ – SP e SERRA – ES.

O SICOOB CREDICONSUMO 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, consoante 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 18/03/2023.

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 origem.
- 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\$ xxxxx mil.

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) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

e) Títulos e Valores Mobiliários

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.

f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

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

g) Operações de Crédito

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

h) Investimentos

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

i) 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.

j) 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.

k) 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.

l) 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.

m) Outros Passivos

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

n) 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.

o) 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.

p) 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).

q) 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.

r) 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.

s) 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.

t) 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.

INão 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	502.097,58	1.853.123,25
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	219.081,05	306.838,21
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	0,00	502.294,41
Títulos e Valores Mobiliários (Nota 6)	18.576.381,70	15.174.386,45
TOTAL	19.297.560,33	17.836.642,32

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL CECRESP como determinado no art. 17, da Resolução CMN nº 4.434/.

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Aplicações Em Depósitos De Poupança	-	502.294,41
TOTAL	-	502.294,41

(a) Referem-se às aplicações em Conta Poupança no Banco Banestes.

6. 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	Circulante
Participação em Cooperativa Central de Crédito (a)	4.929.913,40	4.747.244,10
Participação em Instituição Financeira Controlada Por Cooperativa de Crédito	992.606,55	598.312,55
Participação em Cooperativa, Exceto Cooperativa. Central de Crédito	923,56	923,56
Participação em Empresa Controlada Por Cooperativa Central de Crédito	16.000,00	16.000,00
Títulos de Renda Fixa (b)	18.576.362,24	14.971.597,99
Cotas de Fundos de Investimento (c)	19,46	202.788,46
TOTAL	24.515.825,21	20.536.866,66

(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) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, às aplicações em Recibos de Depósitos Interbancários – RDI, no SICOOB CENTRAL CECRESP.

(c) Cotas de Fundo referem-se a aplicações no Fundo de Investimento no Sicoob Central Cecresp.

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	879.624,21	1.868.447,26	1.853.408,36
TOTAL	879.624,21	1.868.447,26	1.853.408,36

7. 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	21.058.169,42	15.775.759,41	36.833.928,83	19.853.923,05	13.595.764,32	33.449.687,37
Financiamentos	50.564,23	80.166,27	130.730,50	20.582,71	66.726,17	87.308,88
Total de Operações de Crédito	21.108.733,65	15.855.925,68	36.964.659,33	19.874.505,76	13.662.490,49	33.536.996,25
(-) Provisões para Operações de Crédito	(1.828.300,70)	(547.270,99)	(2.375.571,69)	(1.573.082,14)	(558.479,31)	(2.131.561,45)
TOTAL	19.280.432,95	15.308.654,69	34.589.087,64	18.301.423,62	13.104.011,18	31.405.434,80

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	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022
AA	-	Normal	937.955,41	-	937.955,41		747.724,51	
A	0,5%	Normal	25.659.815,81	-	25.659.815,81	(128.299,08)	22.603.739,89	(113.018,70)
B	1%	Normal	3.579.076,91	-	3.579.076,91	(35.790,77)	3.505.832,94	(35.058,33)
B	1%	Vencidas	217.927,57	-	217.927,57	(2.179,28)	185.643,99	(1.856,44)
C	3%	Normal	2.644.888,38	130.730,50	2.775.618,88	(83.268,57)	1.793.308,46	(53.799,25)
C	3%	Vencidas	358.583,69	-	358.583,69	(10.757,51)	409.922,56	(12.297,68)
D	10%	Normal	480.600,04	-	480.600,04	(48.060,00)	1.710.517,54	(171.051,75)
D	10%	Vencidas	319.989,34	-	319.989,34	(31.998,93)	314.233,19	(31.423,32)
E	30%	Normal	165.642,51	-	165.642,51	(49.692,75)	164.731,84	(49.419,55)
E	30%	Vencidas	248.101,89	-	248.101,89	(74.430,57)	241.309,73	(72.392,92)
F	50%	Normal	72.724,65	-	72.724,65	(36.362,33)	100.830,02	(50.415,01)
F	50%	Vencidas	395.461,81	-	395.461,81	(197.730,91)	258.648,04	(129.324,02)
G	70%	Normal	33.007,27	-	33.007,27	(23.105,09)	54.455,38	(38.118,77)
G	70%	Vencidas	220.862,22	-	220.862,22	(154.603,55)	242.377,66	(169.664,36)
H	100%	Normal	82.333,73	-	82.333,73	(82.333,73)	65.759,68	(65.759,68)
H	100%	Vencidas	1.416.957,60	-	1.416.957,60	(1.416.957,60)	1.137.960,82	(1.137.960,82)
Total Normal			33.656.044,71	130.730,50	33.786.775,21	(486.912,32)	30.746.900,26	(576.641,04)
Total Vencidos			3.177.884,12	-	3.177.884,12	(1.888.659,37)	2.790.095,99	(1.554.920,41)
Total Geral			36.833.928,83	130.730,50	36.964.659,33	(2.375.571,69)	33.536.996,25	(2.131.561,45)
Provisões			(2.371.649,77)	(3.921,92)	(2.375.571,69)		(2.131.561,45)	
Total Líquido			34.462.279,06	126.808,58	34.589.087,64		31.405.434,80	

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	8.442.089,30	12.616.080,12	15.775.759,41	36.833.928,83	33.449.687,37
Financiamentos	12.730,37	37.833,86	80.166,27	130.730,50	87.308,88
TOTAL	8.454.819,67	12.653.913,98	15.855.925,68	36.964.659,33	33.536.996,25

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	% da Carteira	31/12/2023	31/12/2022
Setor Privado - Comércio	16,21	-	-	16,21	13.290,97
Setor Privado - Serviços	1.957.135,00	63.522,91	5,47%	2.020.657,91	1.079.268,18
Pessoa Física	34.876.777,62	67.207,59	94,53%	34.943.985,21	32.444.437,10
TOTAL	36.833.928,83	130.730,50	100,00%	36.964.659,33	33.536.996,25

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	(2.131.561,45)	(1.627.880,60)
Constituições/ Reversões no período	(2.703.994,98)	(2.151.013,39)
Transferência para prejuízo no período	2.459.984,74	1.647.332,54
Saldo Final	(2.375.571,69)	(2.131.561,45)

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Devedor	1.048.028,44	2,83%	948.912,23	3,02%
10 Maiores Devedores	2.550.254,61	6,89%	2.002.379,04	6,36%
50 Maiores Devedores	4.690.535,70	12,68%	3.699.944,49	11,76%

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	8.599.576,96	6.945.893,78
Valor das operações recuperadas no período	(515.646,31)	(378.321,97)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(7.715,23)	(746,61)
Valor das operações renegociadas no período	(44.023,40)	(933,74)
Valor das operações transferidas no período	2.552.846,86	2.033.685,50
Saldo Final	10.585.038,88	8.599.576,96

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.

8. 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	Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	128.604,42	59.612,01
Rendas a Receber (b)	411.113,54	325.931,42
Títulos e Créditos a Receber -Valores a Receber de Tarifas	171.295,01	99.908,52
TOTAL	711.012,97	485.451,95

(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	Circulante
Rendas de Convênios	2.155,40	8.023,12
Rendas de Cartões	372.466,20	273.004,93
Rendas de Transações Interfinanceiras	5.467,89	22.953,65
Outras Rendas a Receber	31.024,05	21.949,72
TOTAL	411.113,54	325.931,42

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

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

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(125.672,18)	(55.790,07)
TOTAL	(125.672,18)	(55.790,07)

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%	Vencidas	-	-	-	3.144,74	(943,42)
F	50%	Vencidas	5.705,72	5.705,72	(2.852,86)	711,93	(355,97)
G	70%	Vencidas	264,69	264,69	(185,28)	4.215,58	(2.950,91)
H	100%	Vencidas	122.634,01	122.634,01	(122.634,01)	51.539,76	(51.539,76)
Total Vencidos			128.604,42	128.604,42	(125.672,18)	59.612,01	(55.790,07)
Total Geral			128.604,42	128.604,42	(125.672,18)	59.612,01	(55.790,07)
Provisões			(125.672,18)	(125.672,18)		(55.790,07)	
Total Líquido			2.932,24	2.932,24		3.821,94	

9. 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	Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	379.320,06	318.049,83
TOTAL	379.320,06	318.049,83

10. Outros Ativos

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	2.161,70	69.295,74
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	-	494,50
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	186.410,57	1.294.294,94
Devedores Diversos – País (a)	3.250.569,11	2.604.759,43
Material em Estoque	34.840,00	-
Ativos não Finance Mantidos para Venda – Recebidos (b)	-	388.712,01
Despesas Antecipadas (c)	161.825,56	79.133,57
TOTAL	3.635.806,94	4.436.690,19

(a) Em Devedores Diversos estão registrados:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Pendências a Regularizar (a.1)	2.682.474,71	274.177,82
Pendências a Regularizar - Banco Sicoob	-	55.407,83
Descontos em Folha	40.344,33	1.995.660,64
Pendências Avais	500.315,96	253.607,79
Outros Devedores Diversos	27.434,11	25.905,35
TOTAL	3.250.569,11	2.604.759,43

(a.1) Referem-se principalmente à recursos com pendência de identificação na data base para baixa de parcelas de empréstimos, sendo regularizados na primeira quinzena do mês subsequente.

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

(c) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição sindical, vale refeição e alimentação, entre outras.

11. Imobilizado de Uso

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2023	31/12/2022
Instalações	10%	88.897,62	80.447,62
Móveis e equipamentos de Uso	10%	374.754,13	235.009,50
Sistema de Processamento de Dados	20%	804.770,24	624.684,77
Sistema de Segurança	10%	111.158,20	75.845,32
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		1.022.338,01	214.871,07
Total de Imobilizado de Uso		2.401.918,20	1.230.858,28
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(38.816,87)	(30.606,89)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(668.205,02)	(585.097,43)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(204.151,42)	(108.881,01)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(910.334,39)	(724.585,33)
(-) Redução ao Valor Recuperável De Ativo Imobilizado De Uso		(838,92)	-
TOTAL		1.490.744,89	506.272,95

12. 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%	970.887,85	100.915,34
Sistemas De Comunicação E De Segurança	20%	24.198,00	16.748,00
Outros Ativos Intangíveis		98.941,69	82.934,03
Intangível		1.094.027,54	200.597,37
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(340.742,54)	(101.209,55)
Total de Amortização de ativos Intangíveis		(340.742,54)	(101.209,55)
TOTAL		753.285,00	99.387,82

13. Depósitos

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Depósito à Vista (a)	12.918.528,43	9.053.959,56
Depósito Sob Aviso	37.413,15	33.004,65
Depósito a Prazo (b)	16.583.534,24	14.497.907,25
TOTAL	29.539.475,82	23.584.871,46

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

(b) Valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de “pro rata temporis”; as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data da demonstração financeiras, pelas despesas 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	850.997,72	2,94%	927.121,15	3,81%
10 Maiores Depositantes	6.392.315,16	22,10%	5.934.999,94	24,39%
50 Maiores Depositantes	13.722.294,94	47,45%	12.693.289,07	52,17%

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	(2.212,74)	(4.408,50)	(3.720,29)
Despesas de Depósitos a Prazo	(1.044.610,41)	(2.079.955,85)	(1.857.273,55)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(20.216,24)	(39.730,65)	(37.480,23)
TOTAL	(1.067.039,39)	(2.124.095,00)	(1.898.474,07)

14. 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	Circulante
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	63.200,01	100,00
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados	13.718,70	13.250,63
TOTAL	76.918,71	13.350,63

15. 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)	124.546,01	2.585,84	127.131,85	126.343,45	1.165,59	127.509,04
Provisão Para Contingências (b)	10.000,00	-	10.000,00	10.000,00	-	10.000,00
TOTAL	134.546,01	2.585,84	137.131,85	136.343,45	1.165,59	137.509,04

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	7.787.842,12	6.832.124,33
TOTAL	7.787.842,12	6.832.124,33

(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
Outras Contingências	10.000,00	-	10.000,00	-
TOTAL	10.000,00	-	10.000,00	-

Segundo a assessoria jurídica da cooperativa, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 176.684,37. Essas ações abrangem, basicamente, processos 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.

16. 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	Circulante
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	3.902,84	5.411,49
Impostos e Contribuições sobre Salários	226.082,60	197.103,37
Outros (a)	19.180,70	7.568,56
TOTAL	249.166,14	210.083,42

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
IRRF sobre aplicações financeiras	5.501,82	4.848,55
ISSQN a recolher	4.387,68	-
PIS faturamento a recolher	397,97	376,98
COFINS a recolher	2.440,03	2.343,03
IRRF sobre juros ao capital	6.453,20	-
TOTAL	19.180,70	7.568,56

17. 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	Circulante
Sociais e Estatutárias (a)	1.819.332,19	2.425.144,94
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	2.510,66	2.332,18
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	740.310,27	627.255,90
Credores Diversos – País (d)	129.695,38	346.299,49
TOTAL	2.691.848,50	3.401.032,51

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Provisão para Participações nos Resultados (a.1)	456.563,94	453.369,23
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	904.889,25	1.142.493,04
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3)	457.879,00	829.282,67
TOTAL	1.819.332,19	2.425.144,94

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

(a.3) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos 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	Circulante
Despesas de Pessoal	455.986,76	419.305,25
Custos de Transações Interfinanceiras	15.577,34	16.829,22
Seguro Prestamista	55.834,63	30.783,93
Despesas com Cartões	73.219,46	68.345,59
Manutenção e Conservação de Bens	4.167,00	12.399,00
Transporte	1.854,30	1.854,52
Seguro	27.720,67	24.454,07
Compensação	28.773,21	28.505,83
Outras Provisão para Pagamentos a Efetuar	77.176,90	24.778,49
TOTAL	740.310,27	627.255,90

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Pendências a Regularizar Banco Sicoob	-	257,98
Saldos Credores - Encerramento C/C	-	12.162,82
Credores Diversos-Liquidação Cobrança	5.477,50	-
Pendências a Regularizar	81.629,11	246.116,97
Outros Credores Diversos - País	42.588,77	87.761,72
TOTAL	129.695,38	346.299,49

18. 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.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Capital Social	31.270.691,60	30.723.187,39
Capital Subscrito	30.937.528,23	31.610.329,30
Capital a Realizar	(214.340,84)	(339.637,70)
Quantidade de Cooperados	24.437	21.489

b) Reserva Legal

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

Descrição	2023	2022
Saldo Inicial do Fundo de Reserva	1.844.637,67	1.147.588,24
Utilização para cobrir perdas do exercício anterior	0,00	0,00
Reversão de saldo de Capital Prescrito (a)	256.727,82	0,00
Transferência conforme deliberação de Assembleia	0,00	188.995,92
Implantação de saldo de Fundo de Reserva referente a Incorporação	0,00	310.602,22
Destinação Reserva legal sobre Sobras Líquidas	317.890,03	197.451,29
Saldo do Fundo de Reserva ao final do exercício	2.419.255,52	1.844.637,67

(a) 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\$ 256.727,82.

c) Sobras Acumuladas ou Perdas Acumuladas

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

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 2023 em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 , no montante de R\$ 479.947,88 para distribuição aos associados (R\$ 19.346,06 incorporado ao capital e R\$ 460.601,82 em conta corrente).

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
Sobras/Perdas do exercício	232.587,38	914.352,32
(-) Lucro decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES	0,00	(519.499,74)
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	403.192,67	0,00
(-) Destinação Estatutária - Fundo de Reserva (a)	0,00	0,00
Base de cálculo das destinações	635.780,05	394.902,58
(-) Destinação para o Fundo de Reserva – 50%	(317.890,03)	(197.451,29)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos – 5%	(31.789,00)	(19.745,13)
(-) Destinação para Outras Reservas	0,00	0,00
(+) Reversão/Realização de Reservas	0,00	0,00
(+) Implantação de saldo Incorporação CredExtra 2022	0,00	124.772,23
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	0,00	177.469,49
Sobras/Perdas à disposição da Assembleia Geral	286.101,02	479.947,88

a) 50 % para o Fundo de Reserva, sobre a sobras deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e FATES de Ato Não Cooperativo (quando positivo), é destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento das atividades da cooperativa. A AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao Fundo de Reserva, além das destinações previstas no Estatuto Social.

b) 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), sobre a sobras deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e FATES Ato Não Cooperativo, é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto no estatuto social, aos empregados da Cooperativa.

e) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa remunerou os juros ao capital próprio ao associado para o exercício de 2023 no montante de R\$ 2.318.475,12 (R\$ 3.022.681,38 em 2022). Os critérios para a remuneração obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020, limitado a 100% da taxa referencial Selic.

19. 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	662.727,71	654.722,82
Despesas específicas de atos não cooperativos	(73.250,12)	(40.264,24)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(372.891,70)	(349.635,63)
Resultado operacional	216.585,99	264.822,95
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(34.329,29)	583.527,58
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	182.256,70	848.350,53
PIS/COFINS/ISSQN	0,00	0,00
IRPJ/CSLL	0,00	0,00
Deduções - Res. Sicoob 129/16 e Res. 145/16 (a)	(440.109,61)	(328.900,79)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	(257.852,91)	519.449,74

(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.

20. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	25.746,94	50.807,77	57.527,15
Rendas de Empréstimos	7.571.112,48	14.360.775,64	11.428.027,09
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	3.358,47	3.462,35	-
Rendas de Financiamentos	15.995,11	32.721,71	22.324,62
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados	102,47	102,47	-
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	349.080,93	594.734,40	402.146,47
TOTAL	7.965.396,40	15.042.604,34	11.910.025,33

21. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas De Captação	(1.067.039,39)	(2.124.095,00)	(1.898.474,07)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.573.513,53)	(2.896.789,00)	(2.200.514,77)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	336.680,79	748.007,30	766.492,43
Reversões de Provisões para Outros Créditos	4.180,07	6.097,53	61.439,52
Provisões para Operações de Crédito	(1.792.601,55)	(3.452.002,28)	(2.835.977,65)
Provisões para Outros Créditos	(121.772,84)	(198.891,55)	(192.469,07)
TOTAL	(2.640.552,92)	(5.020.884,00)	(4.098.988,84)

22. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Cobrança	9.925,75	13.177,40	609,13
Rendas por Serviços de Pagamento	405.315,87	592.758,27	-
Rendas de Convênios	20.264,29	42.486,49	54.941,79
Rendas de Comissão	324.772,70	546.345,21	413.576,32
Rendas de Cartões	423.075,13	869.053,66	927.050,20
Rendas de Outros Serviços	196.053,73	389.213,36	399.014,38
TOTAL	1.379.407,47	2.453.034,39	1.795.191,82

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.

23. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	742.290,31	1.291.586,05	939.504,73
Rendas de Serviços Prioritários - PF	317.114,10	593.757,02	456.229,25
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	13.428,06	23.373,98	17.554,76
TOTAL	1.072.832,47	1.908.717,05	1.413.288,74

24. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(583.522,95)	(1.094.814,54)	(855.212,30)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.546.311,92)	(2.723.857,71)	(1.952.791,60)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(754.389,94)	(1.422.134,07)	(1.179.528,27)
Despesas de Pessoal - Proventos	(1.818.787,62)	(3.435.107,10)	(2.764.477,41)
Despesas de Pessoal - Treinamento	-	-	(7.600,00)
TOTAL	(4.703.012,43)	(8.675.913,42)	(6.759.609,58)

25. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Água, Energia e Gás	(16.182,18)	(36.612,04)	(39.772,09)
Despesas de Aluguéis	(124.991,32)	(241.063,52)	(333.430,74)
Despesas de Comunicações	(110.095,55)	(214.026,93)	(171.291,95)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(10.719,03)	(28.972,97)	(16.848,00)
Despesas de Material	(19.355,22)	(51.325,16)	(34.171,06)
Despesas de Processamento de Dados	(442.361,81)	(856.691,41)	(800.420,63)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(44.165,45)	(56.976,58)	(30.296,27)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(3.700,00)	(9.437,20)	(13.615,33)
Despesas de Seguros	(15.880,66)	(28.970,28)	(39.805,17)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(575.284,52)	(1.371.198,84)	(2.079.949,17)
Despesas de Serviços de Terceiros	(259.911,63)	(570.514,97)	(414.105,98)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(58.507,44)	(124.591,37)	(134.822,67)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(244.147,68)	(323.992,04)	(166.082,15)
Despesas de Transporte	(126.519,42)	(222.207,39)	(184.418,57)
Despesas de Viagem no País	(163.803,65)	(225.050,52)	(79.695,52)
Despesas de Depreciação/Amortização	(277.285,04)	(477.748,40)	(190.180,18)
Outras Despesas Administrativas (a)	(618.972,63)	(1.218.059,99)	(1.102.118,50)
TOTAL	(3.111.883,23)	(6.057.439,61)	(5.831.023,98)

a) Os saldos das Outras Despesas Administrativas estão compostas:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Livros jornais e revistas	(149,40)	(304,80)	(996,18)
Condomínio	(17.102,76)	(34.770,16)	(16.958,56)
Contribuição sindical patronal	(12.117,24)	(19.169,32)	(17.518,27)
Emolumentos judiciais e cartorários	(12.235,76)	(24.492,41)	(7.150,75)
Copa/cozinha	(10.043,51)	(19.656,05)	(6.970,53)
Lanches e refeições	(48.678,45)	(80.530,85)	(51.554,46)
Uniformes e vestuários	-	(12.122,34)	(10.851,72)
Contribuição a OCE	(33.397,14)	(66.794,22)	(52.522,29)
Taxas da junta comercial	(696,18)	(2.030,63)	(4.118,94)
Impostos e taxas	(5.745,07)	(5.745,07)	-
Medicamentos	(6.088,67)	(9.652,69)	(5.059,61)
Marcas e patentes	-	-	(1.416,00)
Multas e juros diversos	-	-	(10,57)
Rateio de despesas da Central	(280.216,68)	(594.687,45)	(597.587,60)
Ações judiciais	-	(3.262,55)	(4.134,00)
Materiais de limpeza	(555,06)	(727,46)	(359,98)
Rateio de despesa do Sicoob Conf.	(95.395,22)	(197.188,92)	(240.002,36)
Contribuição confederativa	(9.000,00)	(10.500,00)	-
Outras despesas administrativas	(87.551,49)	(136.425,07)	(84.906,68)
TOTAL	(618.972,63)	(1.218.059,99)	(1.102.118,50)

26. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Tributárias	(14.301,10)	(38.598,72)	(14.385,71)
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	(15.815,89)	(28.222,35)	-
Despesas de Contribuição ao COFINS	(14.449,75)	(26.506,42)	(26.188,91)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(21.382,73)	(38.797,05)	(30.569,57)
TOTAL	(65.949,47)	(132.124,54)	(71.144,19)

27. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Recuperação de Encargos e Despesas	-	7.576,12	34.590,49
Dividendos	-	128.658,11	88.049,09
Distribuição de sobras da central	-	43.185,19	30.278,85
Outras rendas operacionais	18.984,76	41.159,16	73.319,29
Rendas oriundas de cartões de crédito e aquisição	1.292.821,37	2.449.276,90	2.294.019,87
Juros ao Capital Recebidos da Central	661.778,03	661.778,03	412.952,12
TOTAL	1.973.584,16	3.331.633,51	2.933.209,71

28. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Outras Despesas Operacionais	(167.122,62)	(461.733,66)	(462.555,45)
Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento	(383.831,64)	(540.278,85)	-
Perdas por Redução ao Valor Recuperável de Ativos de Uso	(7.146,66)	(12.889,47)	(9.101,64)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(147.481,04)	(255.385,61)	(187.380,09)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(1.309,24)	(3.016,18)	(12.747,85)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(176.050,00)	(403.192,67)	(177.469,49)
TOTAL	(882.941,20)	(1.676.496,44)	(849.254,52)

(a) A variação apresentada nas Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento se deve a alteração no modelo de negócioSs de emissões de cartões, conforme nota explicativa nº 22(a).

29. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	2.624,86	377,19	7.190,47
Provisões para Garantias Prestadas	(98.714,31)	(203.081,82)	(204.907,92)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	101.339,17	203.459,01	212.098,39
TOTAL	2.624,86	377,19	7.190,47

30. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	-	54.191,32	411.200,00
Ganhos de Capital	70.806,34	289.678,90	213.175,25
Provisões/Reversões Não Operacionais			
Outras Rendas Não Operacionais	-	-	454,25
(-) Prejuízos em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	-	-	(8.724,66)
(-) Prejuízos em Transações com Outros Valores De Bens	(42.244,70)	(42.244,70)	0,00
(-) Perdas de Capital	(123.857,64)	(335.954,81)	(33.698,23)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	-	(596,00)
TOTAL	(95.296,00)	(34.329,29)	581.810,61

31. 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.

32. Partes Relacionadas

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

32.1 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. – Sem vínculo de Grupo Econômico	90.468,27	0,2588%	429,47
TOTAL	90.468,27	0,2588%	430,47
Montante das Operações Passivas	1.265.292,44	17,9451%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2023	
Empréstimos e Financiamentos	0,2589%
Aplicações Financeiras	26,0352%

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	24.429,48	731,77	1,9060%
Empréstimos	112.634,53	563,17	0,3179%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - % (a.m.)
Depósitos a Vista	137.074,73	1,0702%	-
Depósitos a Prazo	1.644.474,73	9,8940%	0,9498%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas 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 (meses)
Empréstimos	2,0467%	33,72
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	100,4249%	166,63

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
Empréstimos	982.200,00

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

Submodalidade Bacen	31/12/2023	31/12/2022
Beneficiários de Outras Coobrigações	334.785,01	235.821,15

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	-	(100.596,75)	(124.695,78)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(583.522,95)	(1.094.814,54)	(855.212,30)
F.G.T.S. Diretoria	-	(40.324,98)	(47.605,17)

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

31/12/2023	31/12/2022
200.394,82	279.203,55

32.2 Cooperativa Central

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

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

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabem ao SICOOB CENTRAL CECRESP 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 CREDICONSUMO responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL CECRESP perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente, à sua participação nessas operações.

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	219.081,05	306.838,21
Ativo - Participações de Cooperativas	4.929.913,40	4.747.244,10
Total das Operações Ativas	5.148.994,45	5.054.082,31

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

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rateio de Despesas da Central	(280.216,68)	(594.687,45)	(597.587,60)
Total das Despesas	(280.216,68)	(594.687,45)	(597.587,60)

33. 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)	26.954.263,76	29.614.093,14
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	61.596.766,39	58.165.884,48
Índice de Basileia (mínimo 12%) %	43,75%	50,91%
Razão de Alavancagem (3%)	35,95%	36,60%
Índice de imobilização (limite 50%) %	5,53%	1,70%

34. 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.

34.1 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.

34.2 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.

34.3 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.

34.4 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.

34.5 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.

34.6 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.

34.7 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.

34.8 Risco Cibernético

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

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

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

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

35. 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.

SANTO ANDRÉ-SP

HERCIO WIESEL COLUCIO
DIRETOR PRESIDENTE

FERNANDO GUGLIELMELLI DA SILVA
CONTADOR:1SP251999/O-4

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da
Sicoob Crediconsumo – Cooperativa de Crédito

Santo André - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Sicoob Crediconsumo – Cooperativa de Crédito, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Crediconsumo 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 contábeis". Somos independentes em relação à cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, 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 contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente 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 proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejamos procedimentos de auditoria apropriados nas 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Brasília-DF, 25 de março de 2024.



Aldo Henrique Batista Rodrigues
Contador CRC DF-023897/O-2

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós, abaixo assinados, membros efetivos do Conselho Fiscal do SICOOB CREDICONSUMO – COOPERATIVA DE CRÉDITO, no uso das atribuições estatutárias, examinamos as demonstrações contábeis relativa ao exercício social findo em 31 de Dezembro de 2023, bem como, tomamos conhecimento do Relatório de Opinião (Parecer) sobre estas demonstrações contábeis e de outros documentos pertinentes emitidos pela auditoria externa, CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa. Com base nos exames e verificações procedidas nas demonstrações financeiras e notas explicativas, no parecer dos agentes de controles internos e auditoria externa contratada, e ainda, nas averiguações periódicas deste conselho, somos de opinião, que as referidas demonstrações refletem as situações patrimonial e financeira do SICOOB CREDICONSUMO – COOPERATIVA DE CRÉDITO, relativas ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2023, pelo que opinamos por sua aprovação pela Assembleia Geral.

Santo André, 09 de abril de 2024

Osmar Yoshihide Kimura
Osmar Yoshihide Kimura (Rev. 16, 2016 02/05/2017)
Osmar Yoshihide Kimura
Coordenador

Rosângela Ap. F. de Souza
Rosângela Ap. F. de Souza (Rev. 16, 2016 02/05/2017)
Rosângela Aparecida Ferreira de Souza
Conselheira efetiva

Marcelo D. Pereira
Marcelo D. Pereira (Rev. 16, 2016 02/05/2017)
Marcelo Domingues Pereira
Secretário e Conselheiro efetivo

Central de Atendimento

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

SAC 24h

0800 724 4420

Ouvidoria Sicoob

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

Deficientes auditivos ou de fala

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



www.sicoob.com.br/web/sicoobcrediconsumo