



SICOOB CREDIGUAÇU

Relatório **Anual**  
20  
**23**

 SICOOB CREDIGUAÇU



## EXPEDIENTE

### SICOOB CREDIGUAÇU

Cooperativa de Crédito Crediguaçu –  
Sicoob Crediguaçu  
Sede Administrativa:  
Rua Conselheiro Antonio Prado, 544,  
Centro – Descalvado/SP  
crediguacu@crediguacu.com.br

### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Gestão 2021-2025

Antônio Carlos de Mello  
*Presidente*

Marcos Eduardo Pinese  
*Vice-Presidente*

*Conselheiros Vagais*  
Aldrin Alexandre Pinto de Oliveira  
Edgard Andreazi Moreira  
Gustavo Bianchi Izepe  
Mauricio Antônio Dotta e Silva  
Rinaldo Rodrigues

### DIRETORIA EXECUTIVA

Mauro Benedito de Lima  
*Diretor-Presidente*

Milton Luiz do Amaral  
*Diretor de Negócios*

Carlos Alberto Bianchi  
*Diretor Administrativo-Financeiro*

### CONSELHO FISCAL

Gestão 2022-2025

*Membros Efetivos*  
Eraldo José Zoia  
Flávio Henrique Fernandes  
Paulo Afonso Gabrielli

*Membros Suplentes*  
Eduardo Luis Caramori Botaro  
Fernando Antônio Maciel  
João Carlos Pinheiro

### PRODUÇÃO, DIAGRAMAÇÃO E REVISÃO

Unidade de Comunicação e Marketing  
Sicoob Crediguaçu

### JORNALISTA RESPONSÁVEL

José Augusto Cavalcante Navas  
(MTB 62012/SP)

### REDAÇÃO

Carolina de Santi Ferreira  
José Augusto Cavalcante Navas

### COMPOSIÇÃO E ARTE FINAL

Marcos Mesquita Moretin  
Matheus Galleti Lima  
Otávio de Oliveira

### FOTOS

Marcos Mesquita Moretin  
Otávio de Oliveira



Se unir para  
*realizar*  
milhões de sonhos: isso é  
*cooperativismo*

Quando as pessoas contribuem umas com as outras e trabalham juntas, todo mundo sai ganhando. É por isso que escolher uma cooperativa é contar com produtos e serviços financeiros modernos e eficientes, promovendo, ao mesmo tempo, a inclusão e o desenvolvimento de toda a comunidade. Assim, com o apoio da coletividade, toda operação financeira se transforma em benefícios, com taxas e condições muito melhores.

# SUMÁRIO

**04** Mensagem do  
Conselho de  
Administração

**05** Mensagem da  
Diretoria Executiva

**21** Resultado  
Econômico Social

**22** Resultados

**24** Receita de  
Produtos e Serviços

**26** Relatório da  
Administração

**28** Relatório da  
Auditoria

**30** Demonstrações  
Financeiras

**34** Notas  
Explicativas

**59** Parecer do  
Conselho Fiscal



# MENSAGEM DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

**C**oncluimos o exercício de 2023 com marcas expressivas que mostram o crescimento do Sicoob Crediguaçu e que nos enchem de orgulho pelos resultados alcançados. Aliás, acreditamos ser esse o sentimento de todo o nosso quadro social: a satisfação em fazer parte de uma instituição em constante desenvolvimento, com índices recordes e resultados positivos a cada ano.

Presente em 34 cidades, o Sicoob Crediguaçu soma 37 Postos de Atendimento e uma plataforma digital que, juntos, prestam serviços a 44,4 mil associados, evolução de 21,4% em comparação ao exercício anterior.

Novas unidades foram abertas nas cidades Ibaté, Sumaré e Jundiaí, importantes pontos para a expansão da Cooperativa. Ampliamos

o Posto de Atendimento de Santa Cruz da Conceição adequando-o ao novo padrão da marca Sicoob e

mudamos de endereço as agências de Leme, Analândia e Tatuí, dispondo-as de melhor estrutura, acessibilidade e a instalação de terminais de autoatendimento.

Há 32 anos nossos fundadores sonharam com uma Cooperativa sólida e capaz de prestar o melhor atendimento aos seus associados. Hoje, diante de um crescimento pujante e pela referência conquistada, inauguramos o novo prédio da Central Administrativa. Projetado em três pavimentos, o empreendimento dispõe de salas amplas e modernas para o funcionamento das unidades administrativas, salas de reuniões, espaços de convivência, anfiteatro e estacionamentos cobertos.

Além da estrutura física, investimos em softwares e programas que dinamizam e aceleram diferentes processos de trabalho, otimizando o acompanhamento do atendimento ao cooperado, a mensuração da qualidade do serviço prestado

e proporcionando agilidade nas demandas apresentadas pelos Postos de Atendimento e Unidades Administrativas.

Continuamos a prover oportunidades a milhares de pessoas e impactar diversas comunidades. Nossas ações sociais tiveram um grande salto com a realização dos programas educacionais do portfólio do Instituto Sicoob, além das iniciativas próprias da Cooperativa. Atingimos mais de 13,3 mil pessoas durante o período.

Trabalhamos, a cada dia, para propagar nossos valores e os princípios cooperativistas ao incentivar nossos cooperados a participarem da nossa instituição. Prova disso é a realização da Campanha Cotas da Sorte que, além da distribuição de prêmios, conscientiza o associado sobre a importância do seu papel dentro da Cooperativa. Em 2023, promovemos duas edições que, somadas, totalizaram um aporte de R\$ 7,3 milhões em nosso Capital Social.

Observando um crescimento tímido da economia brasileira no último ano, entendemos ser cada vez mais necessária a oferta de produtos e serviços que promovam oportunidades aos cooperados. Trabalhamos com soluções financeiras adequadas aos diferentes perfis de associados que, ao optarem em contratá-las no Sicoob Crediguaçu, proporcionaram uma receita bruta de R\$ 25,9 milhões à Cooperativa, crescimento de 49,0% no período.

Primamos pela Justiça Financeira ao dispor de linhas de crédito e financiamentos com taxas atrativas. Os rendimentos provenientes das diferentes operações de crédito, incluindo a Cédula de Produto Rural (CPR), avançaram em 18,0% no período, totalizando R\$ 652,4 milhões ao longo do exercício.

A Cooperativa demonstra confiabilidade e credibilidade para receber os mais diversos tipos de investimentos e registrou uma evolução de 26,1% na Carteira de Depósitos em comparação ao ano anterior. O montante apurado no fechamento do exercício de 2023 foi de R\$ 1,2 bilhão.

É por esse caminho que decidimos trilhar: pelo otimismo frente aos desafios do mercado financeiro, a transparência em nossa gestão, a educação cooperativista e financeira, bem como o envolvimento de associados e colaboradores. Tudo alinhado à Visão do Sicoob Crediguaçu que é justamente “*Ser a Instituição financeira que promove soluções sustentáveis, através da integração e cooperação*”. Com esse pensamento, temos a certeza de estarmos avançando cada vez mais e chegando aos lugares e posições que sempre sonhamos.

Agradecemos a confiança depositada em nosso trabalho e convidamos a todos a seguirmos juntos na busca de novos desafios!

**ANTONIO CARLOS DE MELLO**  
*Presidente do Conselho de Administração*



**MAURO BENEDITO DE LIMA**  
*Diretor-Presidente*

**MILTON LUIZ DO AMARAL**  
*Diretor de Negócios*

**CARLOS ALBERTO BIANCHI**  
*Diretor Administrativo-Financeiro e de Riscos*

## MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

*Caros Cooperados,*

**É** com grande satisfação que compartilhamos os resultados alcançados no último exercício e manifestamos, por mais uma vez, o orgulho das conquistas alcançadas em 2023, fruto de um trabalho árduo e comprometido de dirigentes, colaboradores e associados.

O avanço do Sicoob Crediguaçu no último ano foi significativo. Em diversas áreas obtivemos marcas recordes e superamos índices antes nunca alcançados. Tais feitos nos colocam em posições de destaque no universo de 335 instituições pertencentes ao Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil, a saber: 36ª em Captação, 51ª em Ativos e em Patrimônio Líquido, 56ª em Sobras distribuídas aos cooperados e 59ª em Capital Social, sendo esta última impulsionada pela Campanha Cotas da Sorte.

Estes índices demonstram a eficiência e a solidez de nossa instituição cooperativa. A oferta de soluções financeiras adequadas e a confiança de nossos associados nos produtos e serviços comercializados, por exemplo, resultaram em reconhecimento regional com a conquista de cinco troféus ao longo do ano. As premiações nos motivam a continuar buscando, a cada dia, maior excelência nos serviços e atendimentos prestados.

Nosso propósito de Interesse pela Comunidade ficou ainda mais evidente com as ações do Instituto Sicoob em diversas cidades de nossa atuação, impactando pessoas e proporcionando bem-estar às comunidades resultando, também, em reconhecimento e premiações à Cooperativa.

Além disso, continuamos investindo em tecnologias e sistemas para oferecer uma experiência cada vez melhor aos nossos cooperados, garantindo eficiência, agilidade e segurança em todas as operações.

Outro ponto de extrema importância são os investimentos em nosso capital humano, por meio de treinamentos e capacitações, visando o desenvolvimento profissional e pessoal de nossa equipe de todas as Unidades Administrativas e Postos de Atendimento.

Agradecemos o apoio dos Conselhos de Administração e Fiscal que acreditam em nosso trabalho, o empenho de nosso time de colaboradores e a confiança de cada um dos cooperados, parte fundamental de nossa história e conquistas.

Seguimos juntos em busca de mais conquistas e oportunizando o acesso de mais pessoas ao nosso modelo de negócios.



Um sonho que se torna realidade



## SICOOB CREDIGUAÇU INAUGURA NOVA SEDE ADMINISTRATIVA NO CENTRO DE DESCALVADO

**F**oram aproximadamente cinco anos de intenso trabalho e dedicação. Um sonho que, aos poucos, foi ganhando contornos, formas e notoriedade em uma localização privilegiada na cidade de Descalvado. A Sede Administrativa do Sicoob Crediguaçu está de casa nova e com seus diversos setores dispostos em um prédio moderno, amplo e cuidadosamente planejado. Com o crescimento exponencial nos últimos anos e as novas perspectivas de expansão da Cooperativa, a antiga estrutura física havia se tornado pequena para o volume das diferentes demandas encaminhadas pelos Postos de Atendimento.

Com o imprescindível apoio dos associados que aprovaram a aquisição de terrenos vizinhos ao longo dos anos, foi possível ampliar a planta do prédio e planejar um empreendimento arrojado com capacidade para acomodar todos os setores administrativos e também o Posto de Atendimento da cidade matriz. Construído em duas etapas, o prédio teve a primeira torre com três pavimentos inaugurada em 2020. Com algumas unidades instaladas em locais provisórios, a segunda parte da construção foi elevada e, com a sua conclusão, elas foram integradas. Paralelamente, foi construído um espaço alternativo que serve para estacionamento de veículos bem como

para realização de eventos como convenções, reuniões corporativas e confraternizações. A estrutura completa possui 2,8 mil metros quadrados de área edificada onde estão dispostas recepções, salas de reuniões, cozinhas, sanitários, auditório, sala de memórias, áreas de convivência e os setores da administração. A inauguração do prédio da Sede Administrativa do Sicoob Crediguaçu é um marco na história da Cooperativa, pois traduz em uma obra a magnitude dos princípios cooperativistas sementados por seus fundadores há mais de 30 anos e o porte alcançado ao longo deste tempo no cenário do Cooperativismo Financeiro em nosso país.





# LEME, ANALÂNDIA, SANTA CRUZ DA CONCEIÇÃO E TATUÍ RECEBEM NOVAS AGÊNCIAS



ANALÂNDIA



SANTA CRUZ DA CONCEIÇÃO



LEME



TATUÍ



Com o intuito de garantir ainda mais conforto e modernidade aos associados, o **Sicoob Crediguaçu** reinaugurou as agências das cidades de **Leme, Analândia, Santa Cruz da Conceição e Tatuí**. Os novos Postos de Atendimento passaram a contar áreas mais espaçosas e estruturadas, todas de acordo com o padrão de ambientação proposto pelo Sicoob. As agências de Leme e Tatuí mudaram de endereço. Em Santa Cruz da Conceição, a unidade permaneceu no mesmo local, porém teve sua estrutura totalmente revitalizada e ampliada.

Em Analândia, a cooperativa iniciou suas atividades em um prédio provisório, até que as obras de adequação da nova agência fossem concluídas. Após finalizada as reformas no local definitivo, o **Sicoob Crediguaçu** inaugurou oficialmente o Posto de Atendimento da cidade em novo de endereço. A chegada da cooperativa foi de grande valia aos analandenses, uma vez que antes contavam somente com uma agência bancária e, por muitas vezes, precisavam se deslocar a outras localidades para tratar de assuntos financeiros.

Todas as novas unidades da cooperativa foram planejadas para oferecerem a melhor experiência em atendimento. Com o conceito de casa, os projetos arquitetônicos priorizam um ambiente acolhedor que contemplam áreas para atendimentos gerenciais, salas de espera, espaços para café, caixas convencionais e terminais de autoatendimento que funcionam em horário estensivo ao das agências.

Em Leme e Tatuí, os novos Postos de Atendimento ainda oferecem um espaço diferenciado para que os associados possam realizar reuniões, coworking, pesquisas e estudos. A sala é intitulada de **'Credi House'** e contempla um projeto recente e inovador já implementado em outras novas unidades do Sicoob Crediguaçu. O espaço se destaca pelas cores vivas, mobiliário diferenciado e uma decoração alegre.

Uma iniciativa promissora que pretende ser expandida para as cidades em que marcamos presença, visto que a proposta vai de encontro com a essência cooperativista de oferecer muito mais do que serviços financeiros.



Expansão para novos municípios

# COOPERATIVA CHEGA ÀS CIDADES DE *Ibaté, Sumaré e Jundiaí*

O compromisso de levar os benefícios da cooperação para mais municípios paulistas tem se concretizado firmemente pelo Sicoob Crediguaçu a cada ano. Em 2023 a cooperativa marcou presença nas cidades de Ibaté, Sumaré e Jundiaí com a instalação de novas unidades físicas de atendimento. Todos os pontos de atendimento dispõem de infraestrutura moderna, com salas para atendimentos gerenciais e de caixas eletrônicos.

## IBATÉ



## SUMARÉ



As novas agências foram planejadas de acordo com o padrão de ambientação do Sicoob, priorizando conforto, comodidade e facilidade de acesso aos cooperados. Os espaços dispõem de salas para atendimento e reuniões, salas gerenciais, locais de espera, espaços para café e estacionamento próprio.

Com a inauguração em Ibaté, Jundiaí e Sumaré, a cooperativa totaliza 37 unidades físicas de atendimento e uma digital.

mento e uma digital.

Importante ressaltar que a cooperativa já possui uma ampla área de ação dentro do estado de São Paulo, com uma área de cobertura que totaliza 90 cidades. A intenção é expandir a abertura de Postos de Atendimento em novas cidades e cumprir a missão de oferecer serviços financeiros diferenciados, gerando benefícios e fomentando o desenvolvimento regional.

## JUNDIAÍ





# Programa Semear

capacita colaboradores e motiva o cultivo de resultados ainda melhores



Como o objetivo forma estar mais perto do quadro de colaboradores e proporcionar novas experiências de formação, capacitação e atualização profissional, a Diretoria Executiva instituiu, em 2023, o Programa Semear. O nome tem um propósito: o de envolver todos os profissionais que trabalham na Cooperativa na semeadura e colheita dos resultados planejados pela Cooperativa.

Ao longo do ano, foram realizadas duas reuniões em cada uma das quatro regionais e com a equipe de retaguarda da Central Administrativa. Além da transparência, ao expor os números e as expectativas para cada time, a Diretoria ofereceu palestras em vistas do engajamento e planejamento de ações.

Na primeira rodada de encontros, o Diretor Milton do Amaral explanou sobre o Panorama do Cooperativismo Financeiro no Brasil e no mundo, mostrando as perspectivas de crescimento deste modelo de negócios e as oportunidades que podem ser conquistadas nas diferentes localidades. Já no segundo semestre, foi a vez de falar de Tecnologia com enfoque em Inteligência Artificial Generativa e os novos meios eletrônicos de recebimentos e pagamentos e a respeito de Aspectos Cognitivos e Alta Performance.

A avaliação por parte dos colaboradores foi extremamente positiva, o que garante a realização periódica dos encontros moldados de acordo com as sugestões de temas e levando em consideração o próprio nome ao semear os objetivos no início de cada ano, vê-los crescer e aparar o que for necessário para o crescimento, bem como realizar a colheita com o reconhecimento dos resultados.



## Crediguaçu recebe representantes de outras cooperativas em premiação do Sicoob-SP



A nova sede do Sicoob Crediguaçu em Descalvado/SP foi o palco da premiação da Campanha Regional de Vendas (CRV) promovida pela área de Negócios da Central Sicoob-SP. A celebração reconheceu e premiou as cooperativas que obtiveram melhor desempenho na oferta de produtos e serviços aos seus associados durante o primeiro semestre de 2023.

Recebidos pela Diretoria Executiva e por colaboradores da Unidade de Estratégias e Negócios do Sicoob Crediguaçu, representantes de outras singulares e também do Sicoob-SP puderam conhecer as novas instalações da Cooperativa.

Para o Sicoob Crediguaçu, a tarde de premiação foi memorável pela alegria em receber os colegas cooperativistas que, dia após dia, também se dedicam na oferta as soluções financeiras aos associados e compartilham dos mesmos princípios que seus dirigentes e colaboradores.

Na ocasião, a Cooperativa recebeu troféu por ter obtido destaque na oferta do produto Seguros de Vida.





# EVENTO CRIANÇA COOPERA SUPERA EXPECTATIVAS DE PÚBLICO E TRAZ NOVIDADES



**E**m comemoração ao Dia das Crianças, o Sicoob Crediguaçu realizou a segunda edição do 'Criança Coopera' na Praça Barão do Rio Branco, em Descalvado. O evento registrou mais de 1,5 mil crianças que participaram de diversas atividades oferecidas pela Cooperativa, dentre elas, brinquedos infláveis e pula-pula, pintura facial e contação de histórias sobre Educação Financeira. A Sicoob Crediguaçu também ofereceu gratuitamente pipocas, batatas, algodão doce, sorvetes e caldo de cana, além de brindes como caça-palavras, livros de colorir e giz de cera. As crianças e os familiares presentes puderam acompanhar a apresentação da Banda Municipal de Descalvado e contaram com uma novidade: passeios de carreta com muita música e personagens animados.

O 'Criança Coopera' é uma iniciativa reconhecida pelo Instituto Sicoob – órgão do Sistema Sicoob criado para difundir a cultura cooperativista e promover o desenvolvimento sustentável das comunidades. O evento teve por objetivo levar entretenimento para as crianças e a oportunidade de comemorarem a data com alegria e diversão. A ação também realizou um importante papel no que diz respeito à responsabilidade social da cooperativa com o município. Aproximadamente 260 quilos de alimentos foram arrecadados e

doados para as famílias carentes da cidade.

Diferente do ano anterior, em 2023 o 'Criança Coopera' contou com o apoio não só dos colaboradores de Descalvado, mas também com as equipes do Sicoob Crediguaçu de outras cidades da região. No total, 44 participantes contribuíram com a organização de forma voluntária, doando seu tempo e suas habilidades a favor da comunidade.

O evento já faz parte do calendário de ações da Cooperativa e, devido ao sucesso desta segunda edição e a forte adesão por parte dos dirigentes, a intenção é de levá-lo para demais municípios que a cooperativa se faz presente, expandindo assim os valores cooperativistas para um número maior de pessoas.



## NATAL ILUMINADO E EDUCATIVO

No mês de Dezembro, o Sicoob Crediguaçu iluminou e decorou a praça Barão do Rio Branco, o conhecido 'Jardim Velho', em Descalvado. O espaço recebeu luzes e enfeites natalinos em todos os canteiros e monumentos da praça. A decoração atraiu a população e encantou os visitantes, tornando o local a principal atração da cidade no período.

Pensando em tornar a experiência ainda mais positiva, a cooperativa montou a Casa das Histórias, um local divertido que reuniu crianças e até mesmo familiares para falar sobre Educação Financeira. A ação foi promovida pelos Voluntários Transformadores do Sicoob Crediguaçu que, caracterizados de personagens, contam a história "Caio achou uma Moedinha", da Coleção Financinhas do Instituto Sicoob. Ao final de cada contação, as crianças assistiam ao vídeo "Seu Roberval põe na conta" e recebiam um saquinho surpresa recheado de guloseimas e caça-palavras.

Os voluntários também apresentaram e distribuíram folders sobre o Programa 'Se Liga Finanças ON', um curso gratuito sobre finanças pessoais e investimento oferecido pelo Instituto Sicoob que tem por objetivo promover mais consciência financeira no que diz respeito à gestão e planejamento de recursos, tanto para pessoa física quanto para microempreendedores individuais (MEI's).

As ações aconteceram durante sete noites e impactaram a vida de diversas crianças e familiares. As iniciativas foram bem avaliadas pelo público e atenderam aos princípios cooperativistas que o Sicoob Crediguaçu preza e tem orgulho de exercer: o 'Interesse pela Comunidade' e a 'Educação, Formação e Informação'.





## CREDIGUAÇU ABRAÇA CONCURSO CULTURAL DO INSTITUTO SICOOB E PROPAGA OS VALORES DA COOPERAÇÃO A 580 CRIANÇAS E ADOLESCENTES

**P**ela primeira vez, o Sicoob Crediguaçu participou do Concurso Cultural do Instituto Sicoob e convidou quatro escolas de nível Fundamental para cumprir a iniciativa. Em diferentes categorias de trabalhos, os alunos retrataram a importância dos valores da cooperação no ambiente escolar.

Ao todo, foram 580 alunos impactados nas cidades de Descalvado, Leme, Santa Bárbara d'Oeste e Itapetininga. Um número bastante expressivo por essa ter sido a primeira participação da Cooperativa no programa.

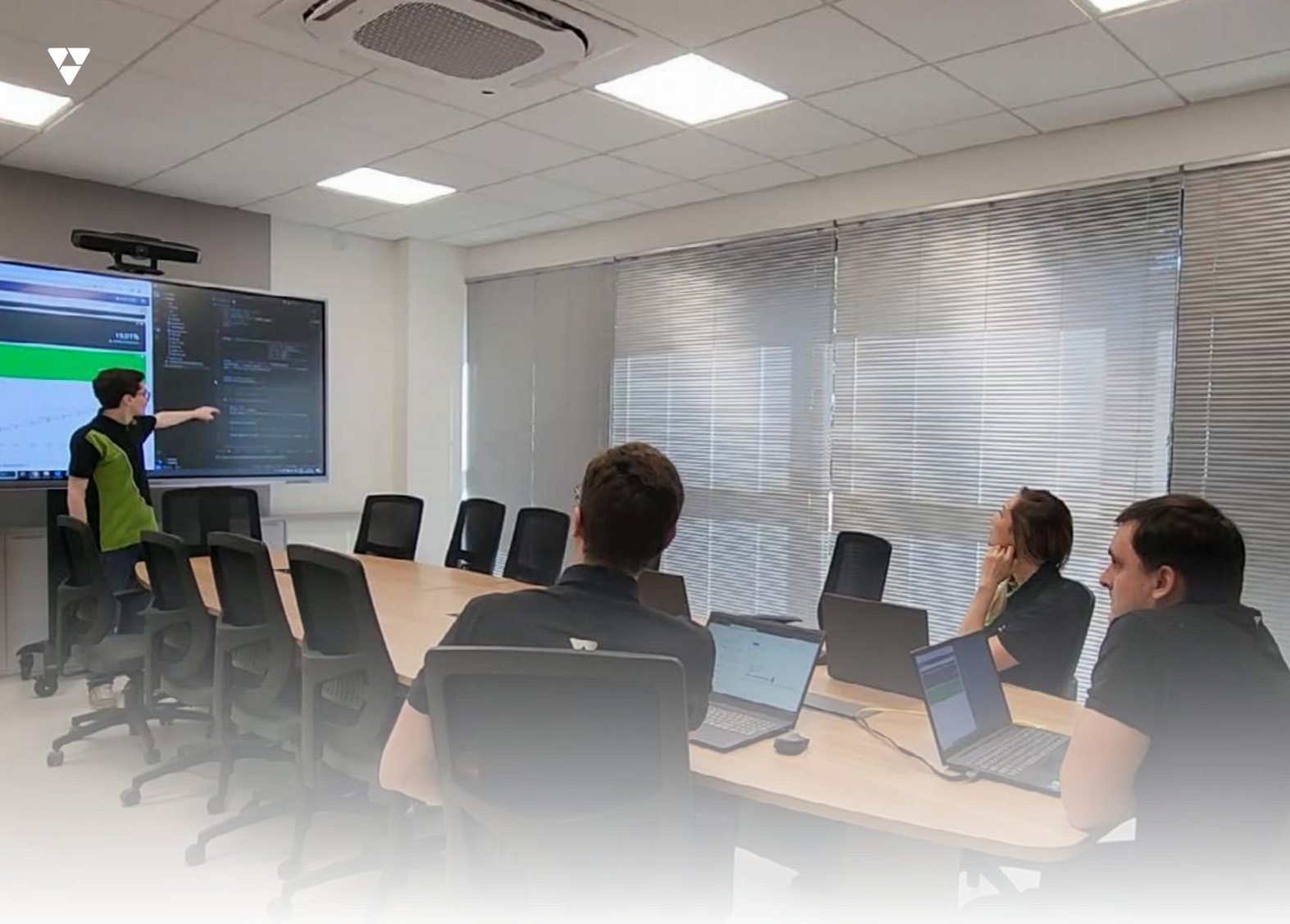
A ação contempla o portfólio do Instituto Sicoob e visa fomentar o Cooperativismo e construir conhecimentos geradores de práticas mais cooperativas e solidárias. Com o tema "Escola que Coopera faz um Futuro Melhor", os estudantes produziram desenhos, crônicas, poemas e tiras em quadrinhos atribuídas de acordo com o nível escolar das turmas participantes.

De modo a sensibilizar os estudantes, colaboradores voluntários do Sicoob Crediguaçu estiveram nas escolas para elucidar o tema por meio de contações de histórias, encenações e palestras. Atitudes e exemplos de cooperação também aconteceram por iniciativa dos colégios ao longo do período do concurso.

Coube à coordenação das instituições de ensino selecionar e enviar para a Cooperativa os três melhores trabalhos de cada categoria. Na sede em Descalvado, uma banca avaliadora composta por colaboradores voluntários e por professoras das áreas de Linguagens e Artes realizou uma nova triagem para encaminhar à Central Sicoob-SP que julgou os melhores entre todas as singulares participantes.

A Diretoria do Sicoob Crediguaçu fez questão de enaltecer a participação de todos os alunos e realizou, juntamente com as escolas, cerimônias de reconhecimento onde foram entregues certificados, medalhas e presentes aos estudantes e seus professores.





## NA ERA DIGITAL, SICOOB CREDIGUAÇU ADERE A FERRAMENTAS QUE AGILIZAM PROCESSOS E MELHORAM O ATENDIMENTO AOS ASSOCIADOS



**A**tenta às tendências do mercado e diante de um universo crescente em número de cooperados e Postos de Atendimento, o Sicoob Crediguaçu implantou duas inovadoras soluções digitais que agilizam processos internos e resultam em melhoria significativa no atendimento aos cooperados.

Com a conclusão do processo de carteirização realizado em todas as agências da Cooperativa, gerentes e agentes de atendimento agora têm à disposição modernos softwares para organização de dados com o intuito de um melhor planejamento de visitas e, conseqüentemente, para adoção de estratégias com as soluções financeiras adequadas

aos diferentes perfis de associados.

A primeira ferramenta, ViewB Analytics, possibilita uma visão integrada das informações de domínio da Cooperativa quase em tempo real dos indicadores auxiliando a tomada de decisões a favor do associado. Já a segunda, NxCoop, é uma solução que otimiza o atendimento direto aos cooperados, por meio de uma plataforma ágil e dinâmica, proporcionando agilidade às demandas por eles apresentadas.

É importante ressaltar que ambas as ferramentas implantadas na Cooperativa já demonstram um avanço importante e significativo no auxílio à gestão, identificando indicadores e oportunidades de negócios nas diferentes praças em que atua.



# Mais que uma escolha FINANCEIRA.

**COOPERAR PARA CRESCERMOS JUNTOS.**



# Resultado Econômico Social

Taxas atrativas

**R\$ 60,8 milhões**

Isenção e/ou redução de tarifas

**R\$ 30,4 milhões**

Captação

**R\$ 21,3 milhões**

Resultado do exercício

**R\$ 23,5 milhões**

O Resultado Econômico Social é um indicador composto pela soma dos valores que o cooperado economizou em tarifas e juros e o que recebeu em rendimento dos investimentos realizados na Cooperativa. Ele considera a média das taxas praticadas pelo mercado ao longo do período e demonstra a economia gerada ao associado que optou em trabalhar com o Sicoob Crediguaçu no lugar de operar com outras instituições financeiras. Estes recursos, vale dizer, contribuem com o desenvolvimento social e econômico das comunidades, ajudando a fomentar os negócios locais, atendendo as premissas do cooperativismo de desenvolvimento e de gerar prosperidade aos seus associados.

Resultado Econômico Social

**R\$ 136,1 milhões**

Valor médio por cooperado/ativo

**R\$ 4,1 mil**

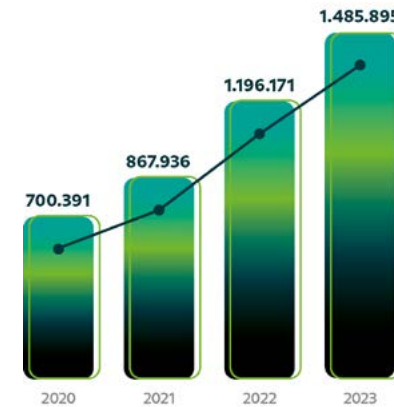
## BALANÇO SOCIAL

|                                    |             |                                      |               |
|------------------------------------|-------------|--------------------------------------|---------------|
| Valor adicionado aos cooperados    | 136.148.689 | Valor adicionado aos empregados      | 36.501.187    |
| Resultado Econômico Social         | 136.148.689 | Folha de Pagamento                   | 25.703.335,54 |
|                                    |             | Benefícios                           | 9.051.343,16  |
| Valor adicionado aos fornecedores  | 25.586.874  | Bolsas de Estudo                     | 39.662,53     |
| Água, Energia e Gás                | 910.802     | Cursos e Seminários                  | 395.370,45    |
| Aluguéis                           | 5.093.781   | Participação no Resultado            | 1.311.475,67  |
| Comunicações                       | 2.045.298   |                                      |               |
| Manutenção e Conservação           | 2.415.699   | Valor adicionado aos Órgãos Públicos | 43.178.365    |
| Materiais                          | 919.367     | Municipais                           | 1.005.145     |
| Processamento de Dados             | 3.641.915   | IOF                                  | 11.236.591    |
| Promoções e Relações Públicas      | 1.305.978   | INSS                                 | 15.500.036    |
| Propagandas e Publicidades         | 270.626     | IRRF                                 | 14.934.808    |
| Comunicações                       | 230.371     | PIS/COFINS                           | 501.783       |
| Serviços de Terceiros              | 1.254.125   | IRPJ/CSLL                            | -             |
| Serviços Técnicos e Especializados | 2.168.692   |                                      |               |
| Serviços de Segurança e Vigilância | 3.716.666   |                                      |               |
| Transporte de Valores              | 1.518.322   |                                      |               |

## Evolução dos Indicadores 2023

### Evolução do Ativo

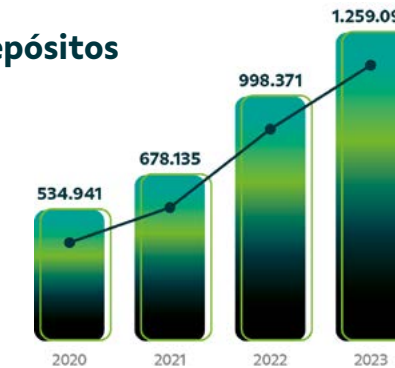
Em milhares de reais



Os Ativos do Sicoob Crediguaçu continuam em ascensão. No ano de 2023, a Cooperativa somou **R\$ 1.485.895.982** um crescimento de **24,22%** em relação ao ano anterior.

### Evolução da Carteira de Depósitos

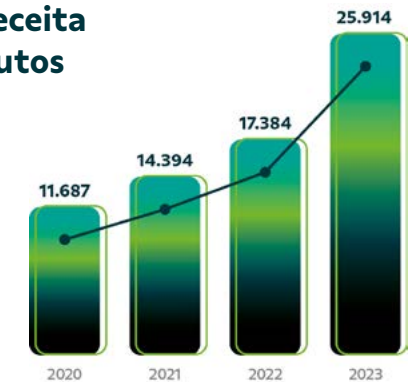
Em milhares de reais



A Carteira de Depósitos registrou um incremento de **26,11%** em comparação ao exercício financeiro anterior, evidenciando notável volume de recursos em depósitos à vista e a prazo no período que totalizou **R\$ 1.259.091.321**.

### Evolução da Receita Bruta de Produtos e Serviços

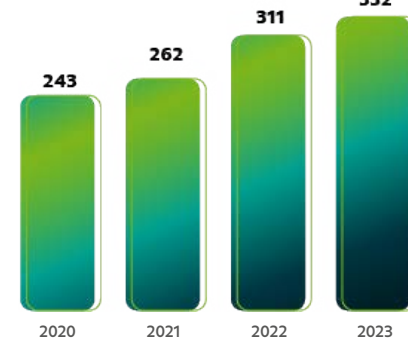
Em milhares de reais



A Receita Bruta proveniente da comercialização de Produtos e Serviços registrou evolução surpreendente de **49,07%** em comparação ao exercício anterior. Impulsionada por soluções como Cartões, Consórcios, Cobrança, SIPAG e Seguros, a receita chegou ao montante de **R\$ 25.914.935** no período.

### Quadro Funcional

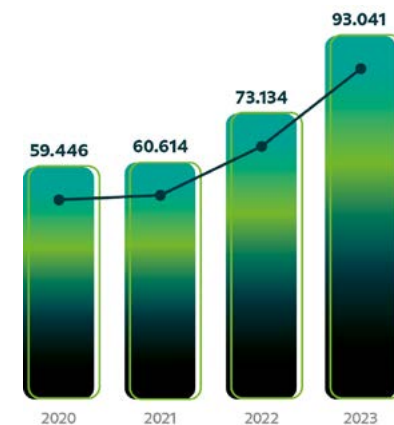
Em unidade



Com o avanço significativo da Cooperativa em 2023, o número de colaboradores também observa evolução. No encerramento do exercício em 31 de dezembro, o Sicoob Crediguaçu contava com **332** empregados, o que representa crescimento de **6,75%** em relação ao ano anterior.

### Evolução do Capital Social

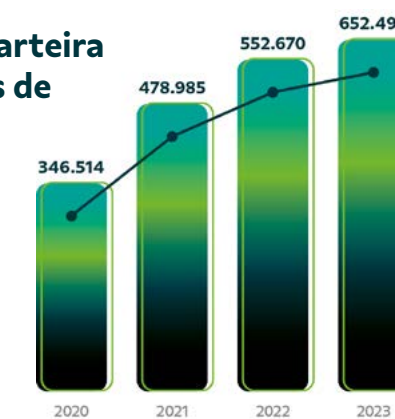
Em milhares de reais



Impulsionado pela Campanha Cotas da Sorte que incentiva a integralização de capital por parte dos associados, o Capital Social da Cooperativa observou uma evolução significativa de **27,22%** no período em comparação ao exercício de 2022, totalizando um montante de **R\$ 93.041.624**.

### Evolução da Carteira das Operações de Crédito

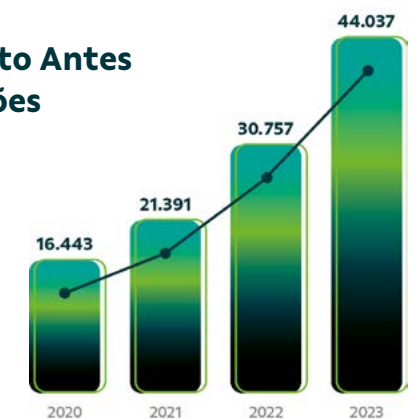
Em milhares de reais



A Carteira de Operações de Crédito demonstrou um aumento de **18,06%** em relação a 2022, alcançando um montante de **R\$ 652.490.399** no presente exercício. A partir de 2023, passaram a ser inclusos, também, os valores da Cédula de Produto Rural com Liquidação Financeira (CPR-F).

### Resultado Bruto Antes das Distribuições Estatutárias

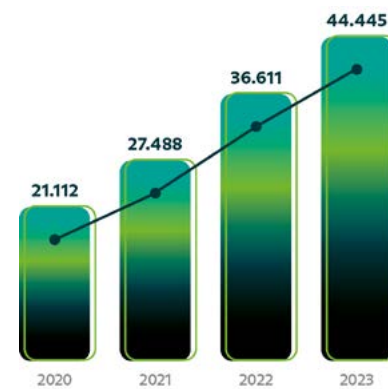
Em milhares de reais



Antes das distribuições estatutárias previstas, o Resultado Bruto apurado no exercício de 2023 totalizou **R\$ 44.037.915**, um crescimento de **43,18%** em relação a 2022.

### Quadro Associativo

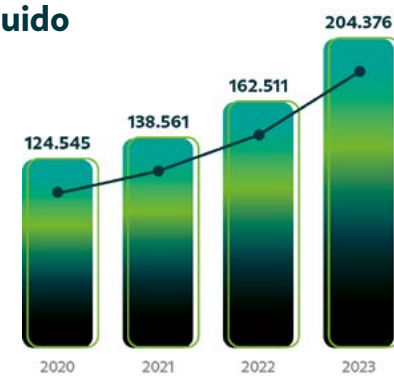
Em unidade



Em constante expansão, concluímos o ano de 2023 com **44.445** associados, sendo 28.603 pessoas físicas e 15.842 pessoas jurídicas, uma evolução de **21,40%** comparativamente ao exercício anterior.

### Evolução do Patrimônio Líquido

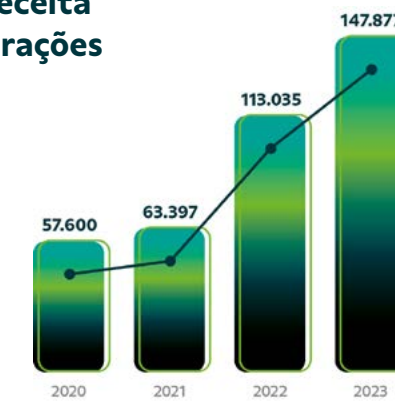
Em milhares de reais



Composto pelo Capital Social, Reserva de Sobras e pelas Sobras Acumuladas, o Patrimônio Líquido do Sicoob Crediguaçu somou **R\$ 204.376.239** no período. O crescimento é de **25,76%** ao ser comparado com o do exercício anterior.

### Evolução da Receita Bruta das Operações de Crédito

Em milhares de reais



Já a Receita Bruta obtida através das Operações de Crédito observa crescimento de **30,82%** em relação ao exercício anterior, alcançando **R\$ 147.877.008** no período.

## Resultado do Exercício

A demonstração dos resultados financeiros revela que no exercício de 2023, o Sicoob Crediguaçu obteve uma sobra bruta de R\$ 44,0 milhões. Deste montante, foram deduzidos R\$ 10,3 milhões destinados ao pagamento de juros ao capital; R\$ 1,3 milhão para o Programa de Participação nos Resultados (PPR) pago aos colaboradores; R\$ 17,1 milhões destinados ao Fundo de Reserva Legal e R\$ 2,2 milhões direcionados para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (Fates). Após estas deduções, resultou uma sobra de R\$ 12,9 milhões que será submetida à Assembleia Geral para deliberação sobre sua destinação.



## RECEITA BRUTA DE PRODUTOS E SERVIÇOS

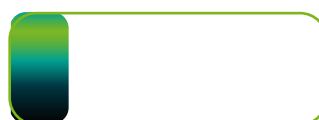
A Receita Bruta com a comercialização de Produtos e Serviços aos associados no ano de 2023 observou um crescimento de **49,07%** em comparação ao exercício anterior. Os números se firmam na oferta de soluções adequadas a cada perfil de associado que, por sua vez, acredita na Cooperativa ao contratar e, assim, usufruir de ainda mais benefícios no que diz respeito a taxas justas e inúmeras vantagens.



### CARTÕES

Em reais

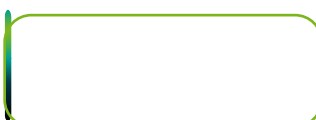
A Cooperativa obteve um rendimento de **R\$ 8.808.129** proveniente da utilização de Cartões por parte dos associados. O montante é **73,69%** maior em comparação à receita do produto obtida em 2022.



### COBRANÇA BANCÁRIA

Em reais

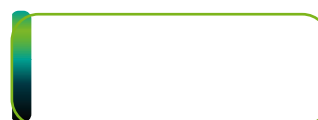
A Cobrança Bancária gerou uma receita de **R\$ 5.038.253** no exercício de 2023, um crescimento de **5,07%** em relação ao ano anterior.



### CRÉDITO CONSIGNADO

Em reais

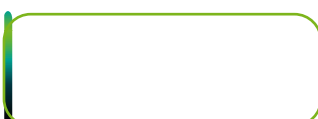
Os contratos de Crédito Consignado firmados no período de 2023 que utilizam recursos do Banco Sicoob proporcionaram uma receita de **R\$ 87.312** à Cooperativa. O valor demonstra uma retração de **-51,07%** em comparação ao exercício anterior.



### CONSÓRCIO

Em reais

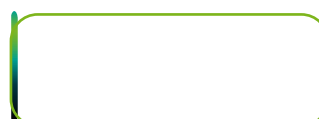
As cartas de Consórcio firmadas pelos associados do Sicoob Crediguaçu mantêm constante ascensão. Em 2023, a receita proveniente do produto totalizou **R\$ 2.972.049**, evolução de **39,98%** em relação a 2022.



### POUPANÇA

Em reais

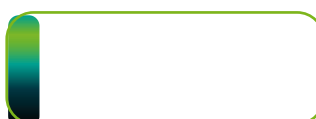
O incremento de Poupança proporcionou rendimentos de **R\$ 827.476** para a Cooperativa. O montante revela crescimento de **3,26%** comparado ao ano anterior.



### PREVIDÊNCIA

Em reais

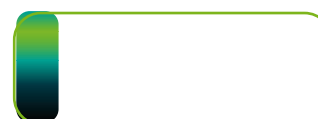
O rendimento gerado pelos planos de Previdência contratados pelos associados durante o período foi de **R\$ 113.880**, evolução de **5,49%** em relação ao exercício de 2022.



### SEGUROS

Em reais

As apólices de Seguros contratadas na Cooperativa proporcionaram receita de **R\$ 3.553.514**, uma evolução de **30,27%** em relação ao exercício anterior.



### SIPAG

Em reais

Com nova tecnologia e investimento na aquisição de máquinas próprias, o Sicoob Crediguaçu observa um crescimento exponencial na receita obtida pelos valores transacionados na SIPAG. Em 2023, o aumento foi de **185,85%** em comparação ao exercício anterior, perfazendo o valor de **R\$ 4.514.319**.

SMART POS

SIPAG

A evolução  
chegou para  
você fazer  
os melhores  
negócios.

- Mais moderna e rápida.
- Bateria com maior autonomia.
- Já vem com chip.
- Crédito, Débito, PIX, NFC.
- Condições especiais.
- Taxas personalizadas.

GARANTA  
JÁ A SUA!

Verifique a disponibilidade em sua cooperativa.

CONTRATE AGORA!

SAIBA MAIS EM: [SIPAG.COM.BR](https://sipag.com.br)

[/sipagbrasil](https://www.facebook.com/sipagbrasil) [@sipagbrasil](https://www.instagram.com/sipagbrasil)

**SICOOB CREDIGUAÇU** sipag

Central de Atendimento Sipag: Capitais: 3004-9974 | Demais localidades: 0800 729 7474 | Ouvidoria: 0800 646 4001  
Segunda a sexta, das 9h às 18h | Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458 - Segunda a sexta, das 9h às 18h



# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Bem-vindos, cooperados e comunidade.

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

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

Boa leitura!

## 1 | CONTEXTO SICOOB

Formado por centenas de cooperativas financeiras espalhadas por todo o Brasil e presente em cerca de 2,3 mil municípios, o Sicoob é um dos maiores sistemas financeiros do país. Juntas, as cooperativas somam mais de 7,7 milhões de cooperados que constroem juntos um mundo com mais cooperação, pertencimento, responsabilidade social e justiça financeira.

## 2 | SUSTENTABILIDADE

Visando estruturar um ambiente de sustentabilidade sistêmica que integre as práticas sociais, ambientais e de governança (ESG) ao modelo de negócios do Sicoob, todas as organizações do Sistema estão se mobilizando em torno do Pacto pelo Desenvolvimento Sustentável. Para traduzir aos cooperados e às comunidades os nossos compromissos, contamos com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório de Sustentabilidade, alinhados ao nosso plano estratégico e aderente às diretrizes do Banco Central do Brasil voltadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. Quer saber mais? Acesse [www.sicoob.com.br/sustentabilidade](http://www.sicoob.com.br/sustentabilidade).

## 3 | NOSSA COOPERATIVA

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

Conheça um pouco do nosso Conselho de Administração e Diretoria:

### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Antonio Carlos de Mello – Presidente  
Marcos Eduardo Pinese – Vice-Presidente  
**Conselheiros Vogais:** Aldrin Alexandre Pinto de Oliveira, Edgard Andreazi Moreira, Gustavo Bianchi Izepppe, Mauricio Antônio Dotta e Silva e Rinaldo Rodrigues

### DIRETORIA EXECUTIVA

Mauro Benedito de Lima – Diretor Presidente  
Milton Luiz do Amaral – Diretor de Negócios  
Carlos Alberto Bianchi – Diretor Administrativo-Financeiro

## 4 | POLÍTICA DE CRÉDITO

Nossa atuação dá-se principalmente por meio da concessão de empréstimos e captação de depósitos. Concessão essa que é realizada para cooperados após prévia análise, respeitando limites de alçadas pré-estabelecidos que devem ser observados e cumpridos. Realizamos, ainda, consultas cadastrais e análises através do “RATING” (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações. Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 90% nos níveis de “AA” a “C”.

## 5 | GOVERNANÇA CORPORATIVA

A participação nas decisões é um valor que permeia nosso negócio, por isso cada cooperado tem direito a voto nas assembleias. Entre as decisões, está a eleição do Conselho de Administração, que é responsável pelas decisões estratégicas. Os atos da Administração da Cooperativa, bem como a validação de seus balancetes mensais e do balanço patrimonial anual, são realizados pelo Conselho Fiscal que, também eleito em Assembleia, é responsável por verificar esses assuntos de forma sistemática. Ele atua de forma complementar ao Conselho de Administração. Neste mesmo sentido, a gestão dos negócios da Cooperativa no dia a dia é realizada pela Diretoria Executiva. A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos. O objetivo é acompanhar a aderência aos normativos vigentes, sejam eles internos e/ou sistêmicos (Sicoob São Paulo e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente. Os balanços da Cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos e da Diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a Cooperativa.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão como o Manual de Crédito, que foi aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela Central. Além do Estatuto Social, seguimos regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal e o Regulamento Eleitoral. A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais. Além disso, os integrantes da nossa Cooperativa estão em harmonia com o Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pelo Sicoob Confederação. Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos cooperados e à sociedade a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

## 6 | SISTEMA DE OUVIDORIA

É um canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes, em que são atendidas manifestações sobre nossos produtos. No exercício de 2023, o SICOOB CREDIGUAÇU registrou o total de 103 (cento e três) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito. Das manifestações, 51 (cinquenta e uma) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

## 7 | FUNDO GARANTIDOR DO COOPERATIVISMO DE CRÉDITO

O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos criada para tornar as cooperativas financeiras tão competitivas quanto os bancos comerciais e proteger as pessoas que depositam sua confiança em cooperativas financeiras regulamentadas. Ele assegura que o cooperado receba seu dinheiro de volta nos casos de eventual intervenção ou liquidação da cooperativa financeira pelo Banco Central do Brasil, até o limite de R\$ 250.000,00 (duzentos e cinquenta mil reais) por CPF ou CNPJ. De acordo com o artigo 3º da Resolução CMN nº 4.933, de 29/7/2021, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

## 8 | DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS DA COOPERATIVA

Data-base: 31 de dezembro de 2023.  
Unidade de Apresentação: reais.

| Grandes números                       | % de variação | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|---------------------------------------|---------------|------------------|------------------|
| Resultados financeiros                | 59,65%        | 32.347.942,38    | 20.262365,72     |
| Patrimônio Líquido                    | 23,35%        | 204.162.195,10   | 162.511.018,07   |
| Ativos                                | 24,22%        | 1.485.895.982,77 | 1.196.171.404,60 |
| Depósitos na Centralização Financeira | 26,66%        | 737.190.859,50   | 582.022.442,70   |

| Número de cooperados | % de variação | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------|---------------|------------|------------|
| Total                | 21,38%        | 44.439     | 36.611     |

| Carteira de Crédito | % de variação | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|---------------------|---------------|----------------|----------------|
| Carteira Rural      | 11,83%        | 168.834.724,31 | 150.980.970,11 |
| Carteira Comercial  | 5,43%         | 460.513.534,35 | 436.781.379,08 |
| Total               | 17,26%        | 629.348.258,66 | 587.762.349,19 |

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de 15,87% da carteira, no montante de R\$ 110.675.887,05.

| Captações         | % de variação | 31/12/2023       | 31/12/2022     |
|-------------------|---------------|------------------|----------------|
| Depósitos à vista | 13,43%        | 294.106.767,20   | 259.281.471,69 |
| Depósitos a prazo | 24,44%        | 776.671.970,75   | 624.141.149,29 |
| LCA               | 79,14%        | 169.964.622,43   | 94.878.465,28  |
| LCI               | -9,39%        | 18.347.960,87    | 20.070.694,91  |
| Total             | 26,11%        | 1.259.091.321,25 | 998.371.781,17 |

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de 10,05% da captação, no montante de R\$ 124.331.245,98.

| Patrimônio de referência | % de variação | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|--------------------------|---------------|----------------|----------------|
|                          | 25,67%        | 204.133.093,35 | 162.437.263,25 |

## 9 | AGRADECIMENTOS

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

Conselho de Administração e Diretoria.

Descalvado-SP, 31 de dezembro de 2023.





# RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

## SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Associados da  
COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIGUAÇU – SICOOB CREDIGUAÇU

Descalvado – SP

### OPINIÃO

Examinamos as demonstrações financeiras da **COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIGUAÇU – SICOOB CREDIGUAÇU** 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **SICOOB CREDIGUAÇU**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### BASE PARA OPINIÃO

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas 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 FINANCEIRAS E O RELATÓRIO DO AUDITOR

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com 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 FINANCEIRAS

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 planejarmos 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 financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo/SP, 16 de fevereiro de 2024.

**LUCIANO GOMES DOS SANTOS**  
CONTADOR CRC RS 059628/O





## BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em Reais

|                                                                    | Notas | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|--------------------------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| ATIVO                                                              |       | 1.485.895.982,77 | 1.196.171.404,60 |
| DISPONIBILIDADES                                                   | 4     | 6.543.003,29     | 5.620.493,01     |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS                                           |       | 1.483.821.284,30 | 1.189.535.111,18 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                            | 5     | 2.713.365,59     | 3.285.938,52     |
| Títulos e Valores Mobiliários                                      | 6     | 108.937.909,79   | 13.518.622,60    |
| (-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários  | 6.d)  | (583.894,17)     | -                |
| Relações Interfinanceiras                                          |       | 737.190.859,50   | 582.022.442,70   |
| Centralização Financeira                                           | 4     | 737.190.859,50   | 582.022.442,70   |
| Operações de Crédito                                               | 7     | 629.348.258,66   | 587.762.349,19   |
| Outros Ativos Financeiros                                          | 8     | 6.214.784,93     | 2.945.758,17     |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | 8.1   | (45.266.412,16)  | (36.082.754,46)  |
| (-) Operações de Crédito                                           |       | (43.594.717,08)  | (35.091.672,59)  |
| (-) Outras                                                         |       | (1.671.695,08)   | (991.081,87)     |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS                               | 9     | 1.207.627,59     | 1.069.570,14     |
| OUTROS ATIVOS                                                      | 10    | 4.136.093,20     | 6.613.280,93     |
| IMOBILIZADO DE USO                                                 | 11    | 44.340.135,64    | 36.025.484,89    |
| INTANGÍVEL                                                         | 12    | 890.486,89       | 1.020.204,53     |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES                                    |       | (9.776.235,98)   | (7.629.985,62)   |
| TOTAL DO ATIVO                                                     |       | 1.485.895.982,77 | 1.196.171.404,60 |

|                                          |    |                  |                  |
|------------------------------------------|----|------------------|------------------|
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO             |    | 1.485.895.982,77 | 1.196.171.404,60 |
| DEPÓSITOS                                | 13 | 1.070.778.737,95 | 883.422.620,98   |
| Depósitos à Vista                        |    | 294.106.767,20   | 259.281.471,69   |
| Depósitos a Prazo                        |    | 776.671.970,75   | 624.141.149,29   |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS          | 14 | 191.565.418,33   | 133.655.031,83   |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos  |    | 188.312.583,30   | 114.949.160,19   |
| Relações Interfinanceiras                | 15 | 2.967.021,13     | 3.334.547,27     |
| Repasse Interfinanceiros                 |    | 2.967.021,13     | 3.334.547,27     |
| Outros Passivos Financeiros              | 16 | 285.813,90       | 15.371.324,37    |
| PROVISÕES                                | 17 | 1.735.268,67     | 1.766.188,36     |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 18 | 2.665.430,84     | 2.234.030,52     |
| OUTROS PASSIVOS                          | 19 | 14.988.931,88    | 12.582.514,84    |

|                                       |       |                  |                  |
|---------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO                    | 20    | 204.162.195,10   | 162.511.018,07   |
| CAPITAL SOCIAL                        | 20.a) | 93.041.624,07    | 73.134.219,62    |
| RESERVAS DE SOBRAS                    | 20.b) | 98.181.394,08    | 80.662.752,79    |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS           | 20.c) | 12.939.176,95    | 8.714.045,66     |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO |       | 1.485.895.982,77 | 1.196.171.404,60 |

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

## DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

|                                                                | Notas | 2 º Sem. 2023   | 31/12/2023       | 31/12/2022      |
|----------------------------------------------------------------|-------|-----------------|------------------|-----------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA                |       | 124.357.646,95  | 236.210.794,29   | 174.825.917,33  |
| Operações de Crédito                                           | 22    | 78.411.953,08   | 153.076.671,01   | 117.106.461,19  |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                       |       | 40.225.548,84   | 76.033.517,81    | 57.533.517,62   |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez           |       | 90.114,56       | 322.723,43       | 185.938,52      |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários       |       | 5.630.030,47    | 6.777.882,04     | -               |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA               | 23    | (72.886.870,20) | (136.449.272,30) | (97.277.890,47) |
| Operações de Captação no Mercado                               |       | (54.515.788,38) | (103.180.718,70) | (72.933.896,08) |
| Operações de Empréstimos e Repasses                            |       | (138.401,75)    | (312.082,31)     | (103.055,08)    |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito |       | (18.232.680,07) | (32.956.471,29)  | (24.240.939,31) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA                     |       | 51.470.776,75   | 99.761.521,99    | 77.548.026,86   |

|                                                                |    |                 |                 |                 |
|----------------------------------------------------------------|----|-----------------|-----------------|-----------------|
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS |    | (28.857.237,24) | (57.388.317,90) | (46.271.341,88) |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços                  | 24 | 11.803.346,30   | 19.604.121,00   | 10.565.036,08   |
| Rendas de Tarifas                                              | 25 | 2.587.326,64    | 5.124.942,56    | 3.918.516,31    |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal                               | 26 | (23.989.202,53) | (46.185.140,82) | (37.340.845,83) |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas                   | 27 | (19.398.509,85) | (36.469.667,13) | (30.008.167,09) |
| Dispêndios e Despesas Tributárias                              | 28 | (321.068,24)    | (926.763,32)    | (876.027,07)    |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais                       | 29 | 6.203.581,27    | 11.249.520,22   | 11.004.704,95   |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais                      | 30 | (5.742.710,83)  | (9.785.330,41)  | (3.534.559,23)  |
| PROVISÕES                                                      | 31 | 5.431,44        | (195.842,40)    | (530.272,31)    |
| Provisões/Reversões para Contingências                         |    | 10.237,91       | (55.212,79)     | (86.774,62)     |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                   |    | (4.806,47)      | (140.629,61)    | (443.497,69)    |
| RESULTADO OPERACIONAL                                          |    | 22.618.970,95   | 42.177.361,69   | 30.746.412,67   |

|                            |    |            |             |                |
|----------------------------|----|------------|-------------|----------------|
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | 32 | 501.501,26 | (88.568,73) | (1.511.820,81) |
|----------------------------|----|------------|-------------|----------------|

|                                                      |        |                |                |                |
|------------------------------------------------------|--------|----------------|----------------|----------------|
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES |        | 23.120.472,21  | 42.088.792,96  | 29.234.591,86  |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL               |        | 245.619,99     | -              | -              |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados           |        | 162.243,49     | -              | -              |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados        |        | 83.376,50      | -              | -              |
| PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS                         | 19.a1) | (1.311.475,67) | (1.412.665,23) | (1.097.648,26) |
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES    |        | 22.054.616,53  | 40.676.127,73  | 28.136.943,60  |

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

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

|                                                                          | Notas | 2 º Sem. 2023 | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
|--------------------------------------------------------------------------|-------|---------------|---------------|---------------|
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL |       | 22.054.616,53 | 40.676.127,73 | 28.136.943,60 |
| OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES                                            |       | -             | -             | -             |
| TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE                                            |       | 22.054.616,53 | 40.676.127,73 | 28.136.943,60 |

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



## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

|                                                                          | Notas | CAPITAL<br>SUBSCRITO | CAPITAL A<br>REALIZAR | RESERVA<br>LEGAL | SOBRAS OU PERDAS<br>ACUMULADAS | TOTAIS          |
|--------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|-----------------------|------------------|--------------------------------|-----------------|
| Saldos em 31/12/2021                                                     |       | 60.653.921,93        | (39.780,40)           | 69.116.642,30    | 8.078.384,79                   | 137.809.168,62  |
| Destinações das Sobras do Exercício Anterior:                            |       | -                    | -                     | -                | -                              | -               |
| Distribuição de sobras para associados                                   |       | 4.054.426,13         | -                     | -                | (8.078.384,79)                 | (4.023.958,66)  |
| Movimentação de Capital:                                                 |       |                      |                       |                  |                                |                 |
| Por Subscrição/Realização                                                |       | 4.616.850,12         | (185.428,86)          | -                | -                              | 4.431.421,26    |
| Por Devolução ( - )                                                      |       | (3.184.977,21)       | -                     | -                | -                              | (3.184.977,21)  |
| Estorno de Capital                                                       |       | (43.344,02)          | -                     | -                | -                              | (43.344,02)     |
| Reversão/Realização de Fundos                                            |       | -                    | -                     | -                | 1.522.748,42                   | 1.522.748,42    |
| Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital |       | -                    | -                     | -                | 28.136.943,60                  | 28.136.943,60   |
| Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:                            |       |                      |                       |                  |                                |                 |
| Provisão de Juros sobre o Capital Próprio                                |       | -                    | -                     | -                | (7.874.577,88)                 | (7.874.577,88)  |
| Juros sobre o Capital Próprio, Líquido                                   |       | 7.262.551,93         | -                     | -                | -                              | 7.262.551,93    |
| Destinações das Sobras do Período:                                       |       |                      |                       |                  |                                |                 |
| Fundo de Reserva                                                         |       | -                    | -                     | 11.546.110,49    | (11.546.110,49)                | -               |
| FATES – Atos Cooperativos                                                |       | -                    | -                     | -                | (1.524.957,99)                 | (1.524.957,99)  |
| Saldos em 31/12/2022                                                     |       | 73.359.428,88        | (225.209,26)          | 80.662.752,79    | 8.714.045,66                   | 162.511.018,07  |
| Saldos em 31/12/2022                                                     |       | 73.359.428,88        | (225.209,26)          | 80.662.752,79    | 8.714.045,66                   | 162.511.018,07  |
| Destinações das Sobras do Exercício Anterior:                            |       | -                    | -                     | -                | -                              | -               |
| Distribuição de sobras para associados                                   |       | 8.599.089,62         | -                     | -                | (8.714.045,66)                 | (114.956,04)    |
| Outros Eventos – Reservas                                                |       | -                    | -                     | 374.231,83       | -                              | 374.231,83      |
| Movimentação de Capital:                                                 |       |                      |                       |                  |                                |                 |
| Por Subscrição/Realização                                                |       | 8.064.864,97         | (205.817,48)          | -                | -                              | 7.859.047,49    |
| Por Devolução ( - )                                                      |       | (6.055.127,03)       | -                     | -                | -                              | (6.055.127,03)  |
| Estorno de Capital                                                       |       | (58.950,00)          | -                     | -                | -                              | (58.950,00)     |
| Reversão/Realização de Fundos                                            |       | -                    | -                     | -                | 2.050.311,58                   | 2.050.311,58    |
| Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital |       | -                    | -                     | -                | 40.676.127,73                  | 40.676.127,73   |
| Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:                            |       |                      |                       |                  |                                |                 |
| Provisão de Juros sobre o Capital Próprio                                |       | -                    | -                     | -                | (10.378.496,93)                | (10.378.496,93) |
| Juros sobre o Capital Próprio, Líquido                                   |       | 9.563.344,37         | -                     | -                | -                              | 9.563.344,37    |
| Destinações das Sobras do Período:                                       |       |                      |                       |                  |                                |                 |
| Fundo de Reserva                                                         |       | -                    | -                     | 17.144.409,46    | (17.144.409,46)                | -               |
| FATES – Atos Cooperativos                                                |       | -                    | -                     | -                | (2.264.355,97)                 | (2.264.355,97)  |
| Saldos em 31/12/2023                                                     |       | 93.472.650,81        | (431.026,74)          | 98.181.394,08    | 12.939.176,95                  | 204.162.195,10  |
| Saldos em 30/06/2023                                                     |       | 83.301.933,58        | (445.094,91)          | 81.009.011,50    | 18.621.511,20                  | 182.487.361,37  |
| Outros Eventos – Reservas                                                |       | -                    | -                     | 27.973,12        | -                              | 27.973,12       |
| Movimentação de Capital:                                                 |       |                      |                       |                  |                                |                 |
| Por Subscrição/Realização                                                |       | 3.586.250,18         | 14.068,17             | -                | -                              | 3.600.318,35    |
| Por Devolução ( - )                                                      |       | (2.927.177,32)       | -                     | -                | -                              | (2.927.177,32)  |
| Estorno de Capital                                                       |       | (51.700,00)          | -                     | -                | -                              | (51.700,00)     |
| Reversão/Realização de Fundos                                            |       | -                    | -                     | -                | 2.050.311,58                   | 2.050.311,58    |
| Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital |       | -                    | -                     | -                | 22.054.616,53                  | 22.054.616,53   |
| Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:                            |       |                      |                       |                  |                                |                 |
| Provisão de Juros sobre o Capital Próprio                                |       | -                    | -                     | -                | (10.378.496,93)                | (10.378.496,93) |
| Juros sobre o Capital Próprio, Líquido                                   |       | 9.563.344,37         | -                     | -                | -                              | 9.563.344,37    |
| Destinações das Sobras do Período:                                       |       |                      |                       |                  |                                |                 |
| Fundo de Reserva                                                         |       | -                    | -                     | 17.144.409,46    | (17.144.409,46)                | -               |
| FATES – Atos Cooperativos                                                |       | -                    | -                     | -                | (2.264.355,97)                 | (2.264.355,97)  |
| Saldos em 31/12/2023                                                     |       | 93.472.650,81        | (431.026,74)          | 98.181.394,08    | 12.939.176,95                  | 204.162.195,10  |

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

## DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

|                                                                          | Notas | 2 º Sem. 2023   | 31/12/2023      | 31/12/2022      |
|--------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------|-----------------|-----------------|
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES                     |       | 23.120.472,21   | 42.088.792,96   | 29.234.591,86   |
| Juros sobre o Capital Próprio Recebidos – Invest. Aval. Custo            |       | (1.677.252,25)  | (1.677.252,25)  | (1.252.569,78)  |
| Distribuição de Sobras e Dividendos – Invest. Aval. Custo                |       | -               | (489.273,35)    | (1.678.459,95)  |
| Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito |       | 18.232.680,07   | 32.956.471,29   | 24.240.939,31   |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                             |       | 4.806,47        | 140.629,61      | 443.497,69      |
| Provisões/Reversões Não Operacionais                                     |       | (564.177,09)    | (309.177,09)    | 1.077.114,36    |
| Provisões/Reversões para Contingências                                   |       | (10.237,91)     | 55.212,79       | 86.774,62       |
| Atualização de Depósitos em Garantia                                     |       | (22.623,60)     | (30.934,74)     | (64.026,43)     |
| Depreciações e Amortizações                                              |       | 1.923.947,45    | 3.356.266,11    | 2.495.047,12    |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO            |       | 41.007.615,35   | 76.090.735,33   | 54.582.908,80   |
| (Aumento)/Redução em Ativos Operacionais                                 |       |                 |                 |                 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                                  |       | 1.192.278,80    | 572.572,93      | (3.285.938,52)  |
| Títulos e Valores Mobiliários                                            |       | (15.319.888,25) | (89.971.865,17) | -               |
| Operações de Crédito                                                     |       | 7.615.309,94    | (63.670.619,05) | (96.580.360,64) |
| Outros Ativos Financeiros                                                |       | (2.810.310,98)  | (4.926.196,03)  | (1.707.338,87)  |
| Ativos Fiscais Correntes e Diferidos                                     |       | (271.007,10)    | (138.057,45)    | (231.015,81)    |
| Outros Ativos                                                            |       | 1.793.453,94    | 2.786.364,82    | (1.330.637,84)  |
| Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais                               |       |                 |                 |                 |
| Depósitos à Vista                                                        |       | 43.405.814,50   | 34.825.295,51   | 39.859.546,30   |
| Depósitos a Prazo                                                        |       | 100.975.180,27  | 152.530.821,46  | 245.757.096,87  |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos                                  |       | 22.650.461,92   | 73.363.423,11   | 34.619.265,24   |
| Relações Interfinanceiras                                                |       | 1.022.028,09    | (367.526,14)    | 3.334.547,27    |
| Outros Passivos Financeiros                                              |       | (111.558,55)    | (15.085.510,47) | (21.148.291,21) |
| Provisões                                                                |       | (226.762,09)    | (226.762,09)    | 151.764,68      |
| Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas                                 |       | 954.686,54      | 431.400,32      | 975.741,83      |
| Outros Passivos                                                          |       | (17.458.466,48) | (9.384.745,12)  | (9.519.003,65)  |
| FATES – Atos Cooperativos                                                |       | (2.264.355,97)  | (2.264.355,97)  | (1.524.957,99)  |
| Reversão/Realização de Fundos                                            |       | 2.050.311,58    | 2.050.311,58    | 1.522.748,42    |
| Imposto de Renda Pago                                                    |       | 48.891,97       | -               | -               |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS            |       | 184.253.683,48  | 156.615.287,57  | 245.476.074,88  |
| Atividades de Investimentos                                              |       |                 |                 |                 |
| Distribuição de Dividendos Recebidos – Invest. Aval. Custo               |       | -               | 381.389,88      | 1.566.691,43    |
| Distribuição de Sobras da Central Recebidos – Invest. Aval. Custo        |       | -               | 107.883,47      | 111.768,52      |
| Juros sobre o Capital Próprio Recebidos – Invest. Aval. Custo            |       | 1.677.252,25    | 1.677.252,25    | 1.252.569,78    |
| Aquisição de Intangível                                                  |       | 2.088,20        | 2.088,20        | -               |
| Aquisição de Imobilizado de Uso                                          |       | (3.338.862,91)  | (9.397.037,06)  | (9.151.397,38)  |
| Aquisição de Investimentos                                               |       | (3.568.769,85)  | (4.863.527,85)  | (2.726.063,39)  |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS        |       | (5.228.292,31)  | (12.091.951,11) | (8.946.431,04)  |
| Atividades de Financiamentos                                             |       |                 |                 |                 |
| Aumento por novos aportes de Capital                                     |       | 3.600.318,35    | 7.859.047,49    | 4.431.421,26    |
| Devolução de Capital aos Cooperados                                      |       | (2.927.177,32)  | (6.055.127,03)  | (3.184.977,21)  |
| Estorno de Capital                                                       |       | (51.700,00)     | (58.950,00)     | (43.344,02)     |
| Distribuição de Sobras Para Associados Pago                              |       | -               | (114.956,04)    | (4.023.958,66)  |
| Juros sobre o Capital Próprio, Líquido                                   |       | 9.563.344,37    | 9.563.344,37    | 7.262.551,93    |
| Outros Eventos – Reservas                                                |       | 27.973,12       | 374.231,83      | -               |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS       |       | 10.212.758,52   | 11.567.590,62   | 4.441.693,30    |
| AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA               |       | 189.238.149,69  | 156.090.927,08  | 240.971.337,14  |
| Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa                   |       |                 |                 |                 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período                       |       | 554.495.713,10  | 587.642.935,71  | 346.671.598,57  |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período                          |       | 743.733.862,79  | 743.733.862,79  | 587.642.935,71  |
| Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa                        |       | 189.238.149,69  | 156.090.927,08  | 240.971.337,14  |

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



# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em Reais (R\$)

## 1 | CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIGUAÇU – SICOOB CREDIGUAÇU, doravante denominado **SICOOB CREDIGUAÇU**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em **12/02/1992**, filiada à **CCC ESTADO SÃO PAULO – SICOOB SP** e componente da **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO**, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a *Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias*; pela Lei nº 5.764/1971, que define a *Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas*; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o *Sistema Nacional de Crédito Cooperativo*; pela Resolução CMN nº 4.434/2015 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 CREDIGUAÇU, sediado à **RUA CONSELHEIRO ANTONIO PRADO, Nº 544, CENTRO, DESCALVADO – SP**, possui: 37 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: SÃO CARLOS – SP, PORTO FERREIRA – SP, SANTA RITA DO PASSA QUATRO – SP, PIRASSUNUNGA – SP, SANTA ROSA DE VITERBO – SP, SANTA CRUZ DAS PALMEIRAS – SP, RIO CLARO – SP, ARARAS – SP, LEME – SP, CORDEIRÓPOLIS – SP, SANTA CRUZ DA CONCEIÇÃO – SP, CONCHAL – SP, BROTA – SP, SÃO SIMÃO – SP, ARARAQUARA – SP, SOROCABA – SP, ITAPETININGA – SP, ITU – SP, VOTORANTIM – SP, TATUI – SP, BOITUVA – SP, SALTO – SP, SÃO ROQUE – SP, CAMPINAS – SP, LIMEIRA – SP, AMERICANA – SP, INDAIATUBA – SP, MOGI GUAÇU – SP, ANALÂNDIA – SP, SANTA BÁRBARA D'OESTE – SP, IBATÉ – SP, SUMARÉ – SP, JUNDIAÍ – SP e DESCALVADO – SP.

O SICOOB CREDIGUAÇU 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 sistêmica 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 4.747/2019, Resolução CMN nº 4.818/2020, Resolução BCB nº 2/2020 e Resolução CMN nº 4.924/2021.

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

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 31/01/2024.

## 2.1 | MUDANÇAS NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS E DIVULGAÇÃO

**a) Mudanças em vigor**

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

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

Em complemento, a **Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022:** a norma revogou a Carta Circular nº 3.429 de 11/2/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda. O impacto resumiu-se na análise sistêmica 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 evidência de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

A avaliação dos impactos nos sistemas operacionais está em anda-

mento 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 SPPI).

• **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, desenvolvimentos de modelos estatísticos de perdas esperadas e implantação dos códigos de modelagem em ambiente produtivo, além de todas as mudanças necessárias nos reportes regulatórios.

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

Durante a execução da Fase 2 – Desenho (2023): foram discutidos os cenários de soluções e arquitetura sistêmica com mudanças em processos de integrações, estando em andamento a revisão final das especificações para alterações dentro dos sistemas legados e construções de motores para cálculos. Em complemento, a **Resolução CMN nº 5.101, de 24 de agosto de 2023**, altera a Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021, que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. De acordo com CPC 06 (R2) estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de arrendamentos. O objetivo é garantir que arrendatários e arrendadores forneçam informações relevantes, de modo que representem fielmente essas transações. Esta Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

2.2 | CONTINUIDADE DOS NEGÓCIOS

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

3 | RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do Resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência. As receitas com prestação de serviços, típicas do sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são 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

A carteira é composta pelas Participações de Cooperativas, Títulos e Valores Mobiliários e Cédula de Produto Rural. As Participações de Cooperativas são registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020. A carteira de Títulos e Valores Mobiliários é composta ainda, por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço. 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, podem ser:

- a) CPR física: o produtor vende antecipadamente parte de sua produção;
- b) CPR financeira: o produtor antecipa recurso e se compromete a resgatar financeiramente.

O valor de mercado das cédulas do produtor rural (CPR) é mensu-

rado a partir da curva de juros, baseado nas taxas negociadas no mercado futuro de DI de um dia da B3 e nos spreads de crédito obtidos através do prêmio de risco estabelecido para a contraparte da operação. 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) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica. As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito, definindo regras para a constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo). As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por, no mínimo, cinco anos e enquanto não forem esgotados todos os procedimentos para cobrança, não mais figurando no Balanço Patrimonial.

i) Ativos não financeiros mantidos para venda

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

j) Depósitos em Garantia

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

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

k) Imobilizado de Uso

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

l) Intangível

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

m) Ativos Contingentes

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

n) Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

o) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

p) Outros Ativos

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

q) Outros Passivos

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



r) Provisões

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.

s) 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.

t) 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).

u) 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.

v) 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.

w) 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.

x) Instrumentos Financeiros

O SICOOB CREDIGUAÇU opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para caixa e equivalentes de caixa, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, operações de crédito, operações com característica de crédito, operações de câmbio, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses, dentre outros. Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos. Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

y) Eventos Subsequentes

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

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

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

4 | CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

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

| Descrição                                                | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Caixa e depósitos bancários                              | 6.543.003,29   | 5.620.493,01   |
| Relações interfinanceiras – centralização financeira (a) | 737.190.859,50 | 582.022.442,70 |
| TOTAL                                                    | 743.733.862,79 | 587.642.935,71 |

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

| Descrição                               | 2º sem/23     | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Rendimentos da Centralização Financeira | 40.225.548,84 | 76.033.517,81 | 57.533.517,62 |

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   | Não Circulante | Total        | Circulante   | Não Circulante | Total        |
| Ligadas   | 2.713.365,59 | –              | 2.713.365,59 | 3.285.938,52 | –              | 3.285.938,52 |
| TOTAL     | 2.713.365,59 | –              | 2.713.365,59 | 3.285.938,52 | –              | 3.285.938,52 |

(a) Referem-se às aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Banco Sicoob com remuneração de 100% do CDI. Abaixo, a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

| Tipo    | Até 90 | De 90 a 360  | Acima de 360 | Total        |
|---------|--------|--------------|--------------|--------------|
| Ligadas | –      | 2.713.365,59 | –            | 2.713.365,59 |
| TOTAL   | –      | 2.713.365,59 | –            | 2.713.365,59 |

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez, nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, registrados em contrapartida à receita de “Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez”, foram, respectivamente:

| Descrição                                         | 2º sem/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------------------------|-----------|------------|------------|
| Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 90.114,56 | 322.723,43 | 185.938,52 |

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    | Não Circulante | Total          | Circulante | Não Circulante | Total         |
| Participação em Cooperativa Central de Crédito (a)                                                | –             | 16.195.015,66  | 16.195.015,66  | –          | 11.935.716,35  | 11.935.716,35 |
| Participação em Instituição Financeira Controlada Por Cooperativa de Crédito (a)                  | –             | 2.184.308,79   | 2.184.308,79   | –          | 1.580.080,25   | 1.580.080,25  |
| Outras Participações (a)                                                                          | –             | 2.826,00       | 2.826,00       | –          | 2.826,00       | 2.826,00      |
| Títulos de Renda Fixa (b)                                                                         | 23.818.901,81 | –              | 23.818.901,81  | –          | –              | –             |
| CPR-F (c)                                                                                         | 13.998.841,41 | 52.738.016,12  | 66.736.857,53  | –          | –              | –             |
| TOTAL DE PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS E TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS                            | 37.817.743,22 | 71.120.166,27  | 108.937.909,79 | –          | 13.518.622,60  | 13.518.622,60 |
| (-) Outros No País (d)                                                                            | (583.894,17)  | –              | (583.894,17)   | –          | –              | –             |
| (-) PROVISÃO PARA DESVALORIZAÇÃO DE PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS E TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS | (583.894,17)  | –              | (583.894,17)   | –          | –              | –             |
| TOTAL                                                                                             | 37.233.849,05 | 71.120.166,27  | 108.354.015,62 | –          | 13.518.622,60  | 13.518.622,60 |



(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 SP, com remuneração entre 102% e 109% do CDI.

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

| Tipo  | Até 90       | De 90 a 360   | Acima de 360 | Total         |
|-------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| RDC   | 5.217.275,01 | 18.601.626,80 | -            | 23.818.901,81 |
| TOTAL | 5.217.275,01 | 18.601.626,80 | -            | 23.818.901,81 |

(c) Referem-se às Cédulas de Produto Rural (CPR-F) liberadas aos Cooperados, conforme previsto pela Lei nº 8.929/1994. (d) Referem-se aos valores destinados à formação de provisão referente a desvalorizações de títulos e valores mobiliários das CPRs.

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

| Descrição                            | 2º sem/23    | 31/12/2023   | 31/12/2022 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|------------|
| Rendas de Títulos de Renda Fixa      | 6.013.489,47 | 7.361.776,21 | -          |
| Desvalorização de Títulos Livres     | 72.626,41    | 72.626,41    | -          |
| (-) Desvalorização de Títulos Livres | (456.085,41) | (656.520,58) | -          |
| TOTAL                                | 5.630.030,47 | 6.777.882,04 | -          |

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       | 237.695.870,98  | 116.513.201,24  | 354.209.072,22  | 229.595.282,57  | 152.312.213,65  | 381.907.496,22  |
| Financiamentos                          | 44.630.202,77   | 61.674.259,36   | 106.304.462,13  | 20.768.159,71   | 34.105.723,15   | 54.873.882,86   |
| Financiamentos Rurais                   | 111.431.591,60  | 57.403.132,71   | 168.834.724,31  | 77.717.185,15   | 73.263.784,96   | 150.980.970,11  |
| Total de Operações de Crédito           | 393.757.665,35  | 235.590.593,31  | 629.348.258,66  | 328.080.627,43  | 259.681.721,76  | 587.762.349,19  |
| (-) Provisões para Operações de Crédito | (29.757.252,45) | (13.837.464,63) | (43.594.717,08) | (20.191.121,40) | (14.900.551,19) | (35.091.672,59) |
| TOTAL                                   | 364.000.412,90  | 221.753.128,68  | 585.753.541,58  | 307.889.506,03  | 244.781.170,57  | 552.670.676,60  |

b) Composição por tipo de operação e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

| Nível / Percentual de Risco / Situação | Empréstimo / TD | Financiamentos | Financiamentos Rurais | Total em 31/12/2023 | Provisões 31/12/2023 | Total em 31/12/2022 | Provisões 31/12/2022 |
|----------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| AA - Normal                            | 10.376.561,26   | 3.972.513,27   | 18.141.450,16         | 32.490.524,69       |                      | 35.438.709,89       |                      |
| A 0,5% Normal                          | 60.774.872,35   | 19.283.208,16  | 59.252.748,25         | 139.310.828,76      | (696.554,14)         | 122.744.112,61      | (613.720,56)         |
| B 1% Normal                            | 130.499.234,25  | 46.750.490,19  | 39.921.465,26         | 217.171.189,70      | (2.171.711,90)       | 172.062.704,35      | (1.720.627,04)       |
| B 1% Vencidas                          | 244.942,67      | 44.404,16      | -                     | 289.346,83          | (2.893,47)           | 726.835,85          | (7.268,36)           |
| C 3% Normal                            | 98.130.706,97   | 29.683.667,43  | 37.349.356,41         | 165.163.730,81      | (4.954.911,92)       | 189.209.664,69      | (5.676.289,94)       |
| C 3% Vencidas                          | 2.394.621,91    | 1.334.756,24   | -                     | 3.729.378,15        | (111.881,34)         | 7.889.999,85        | (236.700,00)         |
| D 10% Normal                           | 12.059.105,77   | 1.616.851,55   | 9.597.416,92          | 23.273.374,24       | (2.327.337,42)       | 21.446.199,75       | (2.144.619,98)       |
| D 10% Vencidas                         | 2.577.663,34    | 477.910,63     | 64.997,29             | 3.120.571,26        | (312.057,13)         | 3.183.576,00        | (318.357,60)         |
| E 30% Normal                           | 3.880.128,12    | 408.392,28     | 2.149.885,10          | 6.438.405,50        | (1.931.521,65)       | 5.796.519,31        | (1.738.955,79)       |
| E 30% Vencidas                         | 2.522.365,96    | 450.192,90     | -                     | 2.972.558,86        | (891.767,66)         | 4.398.522,46        | (1.319.556,74)       |
| F 50% Normal                           | 1.546.583,41    | 91.167,66      | 29.312,71             | 1.667.063,78        | (833.531,89)         | 2.272.822,27        | (1.136.411,14)       |
| F 50% Vencidas                         | 4.067.235,48    | 841.997,32     | -                     | 4.909.232,80        | (2.454.616,40)       | 2.499.833,01        | (1.249.916,51)       |
| G 70% Normal                           | 971.688,21      | 98.805,57      | -                     | 1.070.493,78        | (749.345,65)         | 1.098.880,59        | (769.216,41)         |

|                 |                 |                |                |                 |                 |                 |                 |
|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| G 70% Vencidas  | 5.157.891,81    | 125.358,72     | -              | 5.283.250,53    | (3.698.275,37)  | 2.779.796,57    | (1.945.857,60)  |
| H 100% Normal   | 3.779.064,82    | 53.899,15      | 464.042,05     | 4.297.006,02    | (4.297.006,02)  | 7.855.265,32    | (7.855.265,32)  |
| H 100% Vencidas | 15.226.405,89   | 1.070.846,90   | 1.864.050,16   | 18.161.302,95   | (18.161.302,95) | 8.358.906,67    | (8.358.906,67)  |
| Total Normal    | 322.017.945,16  | 101.958.995,26 | 166.905.676,86 | 590.882.617,28  | (17.961.920,59) | 557.924.878,78  | (21.655.106,18) |
| Total Vencidos  | 32.191.127,06   | 4.345.466,87   | 1.929.047,45   | 38.465.641,38   | (25.632.794,32) | 29.837.470,41   | (13.436.563,48) |
| Total Geral     | 354.209.072,22  | 106.304.462,13 | 168.834.724,31 | 629.348.258,66  | (43.594.714,91) | 587.762.349,19  | (35.091.669,66) |
| Provisões       | (34.114.589,48) | (3.710.213,02) | (5.769.914,58) | (43.594.717,08) |                 | (35.091.672,59) |                 |
| Total Líquido   | 320.094.482,74  | 102.594.249,11 | 163.064.809,73 | 585.753.541,58  |                 | 552.670.676,60  |                 |

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 | 165.010.203,50 | 72.685.667,48  | 116.513.201,24 | 354.209.072,22 | 381.907.496,22 |
| Financiamentos                    | 12.354.680,58  | 32.275.522,19  | 61.674.259,36  | 106.304.462,13 | 54.873.882,86  |
| Financiamentos Rurais             | 16.100.889,94  | 95.330.701,66  | 57.403.132,71  | 168.834.724,31 | 150.980.970,11 |
| TOTAL                             | 193.465.774,02 | 200.291.891,33 | 235.590.593,31 | 629.348.258,66 | 587.762.349,19 |

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

| Descrição                 | Empréstimos/TD | Financiamento  | Financiamento Rurais | % da Carteira | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------------|---------------|----------------|----------------|
| Setor Privado – Comércio  | 132.436.536,86 | 29.642.580,58  | -                    | 25,75%        | 162.079.117,44 | 169.975.635,22 |
| Setor Privado – Indústria | 39.580.379,39  | 8.864.597,68   | -                    | 7,70%         | 48.444.977,07  | 43.450.955,37  |
| Setor Privado – Serviços  | 116.692.397,62 | 46.296.402,35  | -                    | 25,90%        | 162.988.799,97 | 145.117.852,03 |
| Pessoa Física             | 52.244.929,42  | 19.293.535,67  | 140.518.599,91       | 33,69%        | 212.057.065,00 | 195.975.233,08 |
| Outros                    | 13.254.828,93  | 2.207.345,85   | 28.316.124,40        | 6,96%         | 43.778.299,18  | 33.242.673,49  |
| TOTAL                     | 354.209.072,22 | 106.304.462,13 | 168.834.724,31       | 100,00%       | 629.348.258,66 | 587.762.349,19 |

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

| Descrição                              | 31/12/2023      | 31/12/2022      |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Saldo inicial                          | (35.091.672,59) | (19.797.692,87) |
| Constituições/ Reversões no período    | -30.587.754,07  | (22.895.611,78) |
| Transferência para prejuízo no período | 22.084.709,58   | 7.601.632,06    |
| Saldo Final                            | (43.594.717,08) | (35.091.672,59) |

f) Concentração dos principais devedores:

| Descrição            | 31/12/2023     | % Carteira Total | 31/12/2022     | % Carteira Total |
|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Maior Devedor        | 10.992.485,79  | 1,58%            | 9.448.115,65   | 1,61%            |
| 10 Maiores Devedores | 72.387.622,68  | 10,38%           | 50.158.676,27  | 8,53%            |
| 50 Maiores Devedores | 181.286.937,63 | 25,99%           | 140.432.730,68 | 23,89%           |

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                                            | 44.357.614,83  | 40.124.974,20  |
| Valor das operações recuperadas no período               | (50.332,00)    | (3.255.999,39) |
| Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas | (4.039.391,26) | (61.183,35)    |
| Valor das operações renegociadas no período              | (1.557.327,45) | (814.614,86)   |
| Valor das operações transferidas no período              | 11.530.632,04  | 8.364.438,23   |
| Saldo Final                                              | 50.241.196,16  | 44.357.614,83  |



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

h) Operações renegociadas:  
Em conformidade com a Resolução no 2.682/99 (CMN), artigo 11, III, os montantes de operações renegociadas no exercício de 2023 totalizaram R\$ 20.635.650,70, são decorrentes de operações de crédito consignado, crédito rural e empréstimos.

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   | Não Circulante | Total        | Circulante   | Não Circulante | Total        |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)  | 2.099.035,60 | -              | 2.099.035,60 | 1.339.981,45 | -              | 1.339.981,45 |
| Rendas a Receber (b)                       | 1.613.079,04 | -              | 1.613.079,04 | 698.927,50   | -              | 698.927,50   |
| Devedores por Compra de Valores e Bens (c) | 980.360,83   | 562.867,80     | 1.543.228,63 | 47.357,44    | 5.528,38       | 52.885,82    |
| Títulos e Créditos a Receber               | 249.165,62   | 37.250,00      | 286.415,62   | 133.999,25   | -              | 133.999,25   |
| Devedores por Depósitos em Garantia (d)    | -            | 673.026,04     | 673.026,04   | -            | 719.964,15     | 719.964,15   |
| TOTAL                                      | 4.941.641,09 | 1.273.143,84   | 6.214.784,93 | 2.220.265,64 | 725.492,53     | 2.945.758,17 |

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da Cooperativa cedidos pelo Banco Sicoob, em virtude de coobrigação contratual;  
(b) Em Rendas a Receber estão registrados:

| Descrição                             | 31/12/2023   |                |              | 31/12/2022 |                |            |
|---------------------------------------|--------------|----------------|--------------|------------|----------------|------------|
|                                       | Circulante   | Não Circulante | Total        | Circulante | Não Circulante | Total      |
| Rendas de Convênios                   | 137.077,51   | -              | 137.077,51   | 132.116,52 | -              | 132.116,52 |
| Rendas de Cartões                     | 858.984,19   | -              | 858.984,19   | 484.527,35 | -              | 484.527,35 |
| Rendas de Domicílio Bancário          | 488.371,23   | -              | 488.371,23   | -          | -              | -          |
| Rendas de Poupança                    | 62.251,82    | -              | 62.251,82    | -          | -              | -          |
| Rendas de Transações Interfinanceiras | 65.979,23    | -              | 65.979,23    | 81.948,12  | -              | 81.948,12  |
| Outras Rendas a Receber               | 415,06       | -              | 415,06       | 335,51     | -              | 335,51     |
| TOTAL                                 | 1.613.079,04 | -              | 1.613.079,04 | 698.927,50 | -              | 698.927,50 |

(c) Em Devedores por Compra de Valores e Bens estão registrados os saldos a receber de terceiros pela venda a prazo de bens próprios da Cooperativa ou Ativos não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos;  
(d) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para:

| Descrição                                  | 31/12/2023 |                |            | 31/12/2022 |                |            |
|--------------------------------------------|------------|----------------|------------|------------|----------------|------------|
|                                            | Circulante | Não Circulante | Total      | Circulante | Não Circulante | Total      |
| Interposição de Recursos Trabalhistas      | -          | 25.873,53      | 25.873,53  | -          | -              | -          |
| Outros Devedores por Depósitos em Garantia | -          | 647.152,51     | 647.152,51 | -          | 719.964,15     | 719.964,15 |
| TOTAL                                      | -          | 673.026,04     | 673.026,04 | -          | 719.964,15     | 719.964,15 |

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     | Não Circulante | Total          | Circulante   | Não Circulante | Total        |
| Provisões para Avais e Fianças Honrados                     | (1.664.945,71) | -              | (1.664.945,71) | (990.817,43) | -              | (990.817,43) |
| Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito | (2.613,53)     | (4.135,84)     | (6.749,37)     | (236,79)     | (27,65)        | (264,44)     |
| TOTAL                                                       | (1.667.559,24) | (4.135,84)     | (1.671.695,08) | (991.054,22) | (27,65)        | (991.081,87) |

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 |      |          | Outros Créditos | Avais e Fianças Honrados | Devedores por Compra de Valores e Bens | Total em 31/12/2023 | Provisões 31/12/2023 | Total em 31/12/2022 | Provisões 31/12/2022 |
|----------------------------------------|------|----------|-----------------|--------------------------|----------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| A                                      | 0,5% | Normal   | -               | -                        | 1.280.507,47                           | 1.280.507,47        | (6.402,54)           | 52.885,82           | (264,43)             |
| C                                      | 3%   | Normal   | -               | -                        | 262.721,16                             | 262.721,16          | (7.881,63)           | -                   | -                    |
| E                                      | 30%  | Normal   | -               | 78.559,67                | -                                      | 78.559,67           | (23.567,90)          | -                   | -                    |
| E                                      | 30%  | Vencidas | -               | 247.982,76               | -                                      | 247.982,76          | (74.394,83)          | 228.775,98          | (68.632,79)          |
| F                                      | 50%  | Normal   | -               | 28.584,99                | -                                      | 28.584,99           | (14.292,50)          | -                   | -                    |
| F                                      | 50%  | Vencidas | -               | 243.368,12               | -                                      | 243.368,12          | (121.684,06)         | 109.367,63          | (54.683,82)          |
| G                                      | 70%  | Normal   | -               | 9.979,58                 | -                                      | 9.979,58            | (6.985,71)           | -                   | -                    |
| G                                      | 70%  | Vencidas | -               | 246.915,77               | -                                      | 246.915,77          | (172.841,04)         | 447.790,70          | (313.453,49)         |
| H                                      | 100% | Normal   | -               | 35.704,71                | -                                      | 35.704,71           | (35.704,71)          | -                   | -                    |
| H                                      | 100% | Vencidas | -               | 1.207.940,00             | -                                      | 1.207.940,00        | (1.207.940,00)       | 554.047,14          | (554.047,14)         |
| Total Normal                           |      |          | -               | 152.828,95               | 1.543.228,63                           | 1.696.057,58        | (94.834,99)          | 52.885,82           | (264,43)             |
| Total Vencidos                         |      |          | -               | 1.946.206,65             | -                                      | 1.946.206,65        | (1.576.859,93)       | 1.339.981,45        | (990.817,24)         |
| Total Geral                            |      |          | -               | 2.099.035,60             | 1.543.228,63                           | 3.642.264,23        | (1.671.694,92)       | 1.392.867,27        | (991.081,67)         |
| Provisões                              |      |          | -               | (1.657.410,74)           | (14.284,17)                            | (1.671.694,91)      |                      | (991.081,67)        |                      |
| Total Líquido                          |      |          | -               | 441.624,86               | 1.528.944,46                           | 1.970.569,32        |                      | 401.785,60          |                      |

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   | Não Circulante | Total        | Circulante   | Não Circulante | Total        |
| Impostos e Contribuições a Compensar | 1.207.627,59 | -              | 1.207.627,59 | 1.069.570,14 | -              | 1.069.570,14 |
| TOTAL                                | 1.207.627,59 | -              | 1.207.627,59 | 1.069.570,14 | -              | 1.069.570,14 |

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 | Não Circulante | Total        | Circulante   | Não Circulante | Total          |
| Adiantamentos e Antecipações Salariais                       | 112.233,13 | -              | 112.233,13   | 69.308,29    | -              | 69.308,29      |
| Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta                 | 1.250,00   | -              | 1.250,00     | 773.447,03   | -              | 773.447,03     |
| Adiantamentos por Conta de Imobilizações                     | 80.000,00  | -              | 80.000,00    | 121.000,00   | -              | 121.000,00     |
| Devedores Diversos – País (a)                                | 66.152,34  | -              | 66.152,34    | 345.872,73   | -              | 345.872,73     |
| Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (b)        | -          | 4.454.248,35   | 4.454.248,35 | -            | 6.419.204,23   | 6.419.204,23   |
| (-) Prov Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda – Rec. (c) | -          | (959.811,13)   | (959.811,13) | -            | (1.268.988,22) | (1.268.988,22) |
| Despesas Antecipadas (d)                                     | 382.020,51 | -              | 382.020,51   | 153.436,87   | -              | 153.436,87     |
| TOTAL                                                        | 641.655,98 | 3.494.437,22   | 4.136.093,20 | 1.463.064,92 | 5.150.216,01   | 6.613.280,93   |

(a) Em Devedores Diversos estão registrados:

| Descrição                | 31/12/2023 |                |           | 31/12/2022 |                |            |
|--------------------------|------------|----------------|-----------|------------|----------------|------------|
|                          | Circulante | Não Circulante | Total     | Circulante | Não Circulante | Total      |
| Pendências a Regularizar | 65.038,41  | -              | 65.038,41 | 312.613,15 | -              | 312.613,15 |
| Diferença de Caixa       | 428,00     | -              | 428,00    | 17.666,46  | -              | 17.666,46  |
| Pendências Avais         | 685,93     | -              | 685,93    | 15.593,12  | -              | 15.593,12  |
| TOTAL                    | 66.152,34  | -              | 66.152,34 | 345.872,73 | -              | 345.872,73 |



- (b) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos estão registrados os valores de bens recebidos para pagamento de operações com associados, não estando sujeitos a depreciação ou correção.
- (c) Refere-se às provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens registrados em “Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos”.
- (d) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU, entre outras.

11 | IMOBILIZADO DE USO

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

| Descrição                                          | Taxa Depreciação | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| Imobilizado em Curso                               |                  | 20.044.934,85  | 16.837.808,62  |
| Terrenos                                           |                  | 1.714.197,60   | 1.714.197,60   |
| Edificações                                        | 4%               | 332.963,42     | 592.309,32     |
| Instalações                                        | 10%              | 8.392.411,98   | 4.842.743,68   |
| Móveis e equipamentos de Uso                       | 10%              | 9.285.024,92   | 7.638.559,14   |
| Sistema de Processamento de Dados                  | 20%              | 2.881.925,55   | 2.693.619,71   |
| Sistema de Segurança                               | 10%              | 1.079.398,32   | 681.547,49     |
| Sistema de Transporte                              | 20%              | 609.279,00     | 1.024.699,33   |
| Total de Imobilizado de Uso                        |                  | 44.340.135,64  | 36.025.484,89  |
| (-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso – Edificações |                  | (303.886,17)   | (407.651,62)   |
| (-) Depreciação Acumulada de Instalações           |                  | (2.677.992,81) | (1.457.597,32) |
| (-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso |                  | (5.588.817,35) | (4.334.771,89) |
| (-) Depreciação Acum. Veículos                     |                  | (344.154,51)   | (483.515,08)   |
| Total de Depreciação de Imobilizado de Uso         |                  | (8.914.850,84) | (6.683.535,91) |
| TOTAL                                              |                  | 35.425.284,80  | 29.341.948,98  |

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

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%                 | 890.486,89   | 1.020.204,53 |
| Intangível                                 |                     | 890.486,89   | 1.020.204,53 |
| (-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis     |                     | (861.385,14) | (946.449,71) |
| Total de Amortização de ativos Intangíveis |                     | (861.385,14) | (946.449,71) |
| TOTAL                                      |                     | 29.101,75    | 73.754,82    |

13 | DEPÓSITOS

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

| Descrição        | 31/12/2023       |                |                  | 31/12/2022     |                |                |
|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | Circulante       | Não Circulante | Total            | Circulante     | Não Circulante | Total          |
| Depósito à Vista | 294.106.767,20   | -              | 294.106.767,20   | 259.281.471,69 | -              | 259.281.471,69 |
| Depósito a Prazo | 764.516.832,71   | 12.155.138,04  | 776.671.970,75   | 609.934.107,70 | 14.207.041,59  | 624.141.149,29 |
| TOTAL            | 1.058.623.599,91 | 12.155.138,04  | 1.070.778.737,95 | 869.215.579,39 | 14.207.041,59  | 883.422.620,98 |

(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       | 13.805.409,72  | 1,12%            | 14.946.693,69  | 1,50%            |
| 10 Maiores Depositantes | 83.347.000,13  | 6,74%            | 82.530.076,66  | 8,29%            |
| 50 Maiores Depositantes | 214.329.855,58 | 17,33%           | 194.612.026,75 | 19,55%           |

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

d) Despesas com operações de captação de mercado:

| Descrição                                                | 2º sem/23       | 31/12/2023       | 31/12/2022      |
|----------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| Despesas de Depósitos a Prazo                            | (43.345.642,77) | (82.296.545,55)  | (58.585.379,88) |
| Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio             | (9.301.613,22)  | (16.781.291,20)  | (10.646.229,59) |
| Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário             | (974.234,56)    | (2.437.758,79)   | (2.426.681,63)  |
| Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos | (894.297,83)    | (1.665.123,16)   | (1.275.604,98)  |
| TOTAL                                                    | (54.515.788,38) | (103.180.718,70) | (72.933.896,08) |

14 | RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS

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

| Descrição                                                      | 31/12/2023     |                |                | 31/12/2022     |                |                |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                | Circulante     | Não Circulante | Total          | Circulante     | Não Circulante | Total          |
| Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário – LCI    | 18.347.960,87  | -              | 18.347.960,87  | 20.070.694,91  | -              | 20.070.694,91  |
| Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio – LCA | 169.964.622,43 | -              | 169.964.622,43 | 94.878.465,28  | -              | 94.878.465,28  |
| TOTAL                                                          | 188.312.583,30 | -              | 188.312.583,30 | 114.949.160,19 | -              | 114.949.160,19 |

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI – Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 23 – Depósitos – Despesas com operações de captação de mercado.

15 | REPASSES INTERFINANCEIROS

São demonstrados pelo valor principal acrescido de encargos financeiros, e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostos:

a) Repasses Interfinanceiros:

| Instituições             | 31/12/2023   |                |              | 31/12/2022   |                |              |
|--------------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
|                          | Circulante   | Não Circulante | Total        | Circulante   | Não Circulante | Total        |
| Recursos do Banco Sicoob | 2.967.021,13 | -              | 2.967.021,13 | 3.334.547,27 | -              | 3.334.547,27 |
| TOTAL                    | 2.967.021,13 | -              | 2.967.021,13 | 3.334.547,27 | -              | 3.334.547,27 |

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras com o Banco Sicoob correspondem a uma média de 9% ao ano, com vencimento até 10/01/2025.

b) Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses:

| Descrição                                    | 2º sem/23    | 31/12/2023   | 31/12/2022   |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Banco Cooperativo Sicoob S.A. – Banco Sicoob | (138.401,75) | (312.082,31) | (103.055,08) |
| TOTAL                                        | (138.401,75) | (312.082,31) | (103.055,08) |



16 | OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

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

| Descrição                                             | 31/12/2023        |                |                   | 31/12/2022           |                |                      |
|-------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------------|----------------|----------------------|
|                                                       | Circulante        | Não Circulante | Total             | Circulante           | Não Circulante | Total                |
| Recursos em Trânsito de Terceiros (a)                 | 41.221,95         | -              | 41.221,95         | 14.949.828,99        | -              | 14.949.828,99        |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos           | 111.001,93        | -              | 111.001,93        | 136.030,42           | -              | 136.030,42           |
| Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b) | 133.590,02        | -              | 133.590,02        | 285.464,96           | -              | 285.464,96           |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>285.813,90</b> | <b>-</b>       | <b>285.813,90</b> | <b>15.371.324,37</b> | <b>-</b>       | <b>15.371.324,37</b> |

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

| Descrição                                | 31/12/2023       |                |                  | 31/12/2022           |                |                      |
|------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------|----------------|----------------------|
|                                          | Circulante       | Não Circulante | Total            | Circulante           | Não Circulante | Total                |
| Convênio Saneamento                      | 3.256,48         | -              | 3.256,48         | -                    | -              | -                    |
| Ordens de Pagamento                      | -                | -              | -                | 14.948.693,69        | -              | 14.948.693,69        |
| Cobrança de Terceiros em Trânsito        | 37.813,47        | -              | 37.813,47        | 1.120,30             | -              | 1.120,30             |
| Outros Recursos em Trânsito de Terceiros | 152,00           | -              | 152,00           | 15,00                | -              | 15,00                |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>41.221,95</b> | <b>-</b>       | <b>41.221,95</b> | <b>14.949.828,99</b> | <b>-</b>       | <b>14.949.828,99</b> |

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

| Descrição                                                | 31/12/2023        |                |                   | 31/12/2022        |                |                   |
|----------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                                          | Circulante        | Não Circulante | Total             | Circulante        | Não Circulante | Total             |
| Operações de Crédito - IOF                               | 107.642,86        | -              | 107.642,86        | 276.277,06        | -              | 276.277,06        |
| Municipais                                               | 14.886,19         | -              | 14.886,19         | -                 | -              | -                 |
| Outras Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 11.060,97         | -              | 11.060,97         | 9.187,90          | -              | 9.187,90          |
| <b>TOTAL</b>                                             | <b>133.590,02</b> | <b>-</b>       | <b>133.590,02</b> | <b>285.464,96</b> | <b>-</b>       | <b>285.464,96</b> |

17 | PROVISÕES

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

| Descrição                                         | 31/12/2023          |                   |                     | 31/12/2022          |                   |                     |
|---------------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|                                                   | Circulante          | Não Circulante    | Total               | Circulante          | Não Circulante    | Total               |
| Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a) | 1.164.127,81        | 118.140,86        | 1.282.268,67        | 1.108.208,95        | 33.430,11         | 1.141.639,06        |
| Provisão Para Contingências (b)                   | -                   | 453.000,00        | 453.000,00          | -                   | 624.549,30        | 624.549,30          |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>1.164.127,81</b> | <b>571.140,86</b> | <b>1.735.268,67</b> | <b>1.108.208,95</b> | <b>657.979,41</b> | <b>1.766.188,36</b> |

(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           |                |
|------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|                        | Circulante           | Não Circulante | Circulante           | Não Circulante |
| Coobrigações Prestadas | 55.632.381,26        | -              | 47.188.248,68        | -              |
| <b>TOTAL</b>           | <b>55.632.381,26</b> | <b>-</b>       | <b>47.188.248,68</b> | <b>-</b>       |

(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, traba-

lhistas 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 |
| Trabalhistas         | -                           | 25.873,53           | -                           | -                   |
| Outras Contingências | 453.000,00                  | 647.152,51          | 624.549,30                  | 719.964,15          |
| <b>TOTAL</b>         | <b>453.000,00</b>           | <b>673.026,04</b>   | <b>624.549,30</b>           | <b>719.964,15</b>   |

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIGUAÇU, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 294.111,50 (em 2022 totalizando R\$ 415.534,05). Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os prazos ou os valores esperados de saída.

18 | OBRIGAÇÕES FISCAIS, CORRENTES E DIFERIDAS

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

| Descrição                                         | 31/12/2023          |                |                     | 31/12/2022          |                |                     |
|---------------------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|
|                                                   | Circulante          | Não Circulante | Total               | Circulante          | Não Circulante | Total               |
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros | 121.336,14          | -              | 121.336,14          | 127.703,76          | -              | 127.703,76          |
| Impostos e Contribuições sobre Salários           | 1.513.054,59        | -              | 1.513.054,59        | 1.318.846,38        | -              | 1.318.846,38        |
| Outros (a)                                        | 1.031.040,11        | -              | 1.031.040,11        | 787.480,38          | -              | 787.480,38          |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>2.665.430,84</b> | <b>-</b>       | <b>2.665.430,84</b> | <b>2.234.030,52</b> | <b>-</b>       | <b>2.234.030,52</b> |

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

| Descrição                         | 31/12/2023          |                |                     | 31/12/2022        |                |                   |
|-----------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                   | Circulante          | Não Circulante | Total               | Circulante        | Não Circulante | Total             |
| IRRF sobre aplicações financeiras | 392.355,97          | -              | 392.355,97          | 260.581,99        | -              | 260.581,99        |
| ISSQN a recolher                  | 28.677,72           | -              | 28.677,72           | 34.651,03         | -              | 34.651,03         |
| IRRF sobre juros ao capital       | 610.006,42          | -              | 610.006,42          | 492.247,36        | -              | 492.247,36        |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>1.031.040,11</b> | <b>-</b>       | <b>1.031.040,11</b> | <b>787.480,38</b> | <b>-</b>       | <b>787.480,38</b> |

19 | OUTROS PASSIVOS

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

| Descrição                                        | 31/12/2023           |                |                      | 31/12/2022           |                |                      |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|
|                                                  | Circulante           | Não Circulante | Total                | Circulante           | Não Circulante | Total                |
| Sociais e Estatutárias (a)                       | 7.798.792,18         | -              | 7.798.792,18         | 6.913.422,82         | -              | 6.913.422,82         |
| Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b) | 290.402,32           | -              | 290.402,32           | 276.854,44           | -              | 276.854,44           |
| Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)           | 6.468.111,52         | -              | 6.468.111,52         | 4.946.033,17         | -              | 4.946.033,17         |
| Credores Diversos – País (d)                     | 431.625,86           | -              | 431.625,86           | 446.204,41           | -              | 446.204,41           |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>14.988.931,88</b> | <b>-</b>       | <b>14.988.931,88</b> | <b>12.582.514,84</b> | <b>-</b>       | <b>12.582.514,84</b> |

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

| Descrição                                                  | 31/12/2023          |                |                     | 31/12/2022          |                |                     |
|------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|
|                                                            | Circulante          | Não Circulante | Total               | Circulante          | Não Circulante | Total               |
| Provisão para Participações nos Resultados                 | 1.311.475,67        | -              | 1.311.475,67        | 1.097.648,26        | -              | 1.097.648,26        |
| Cotas de Capital a Pagar                                   | 3.171.833,81        | -              | 3.171.833,81        | 2.714.336,25        | -              | 2.714.336,25        |
| FATES – Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social | 3.315.482,70        | -              | 3.315.482,70        | 3.101.438,31        | -              | 3.101.438,31        |
| <b>TOTAL</b>                                               | <b>7.798.792,18</b> | <b>-</b>       | <b>7.798.792,18</b> | <b>6.913.422,82</b> | <b>-</b>       | <b>6.913.422,82</b> |



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

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

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

(a.4) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos Associados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, ao final do exercício, há a reversão dos dispêndios de Fates para a conta de Sobras ou Perdas Acumuladas, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

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

| Descrição                                 | 31/12/2023   |                |              | 31/12/2022   |                |              |
|-------------------------------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
|                                           | Circulante   | Não Circulante | Total        | Circulante   | Não Circulante | Total        |
| Despesas de Pessoal                       | 4.333.455,18 | -              | 4.333.455,18 | 3.696.177,25 | -              | 3.696.177,25 |
| Custos de Transações Interfinanceiras     | 83.612,65    | -              | 83.612,65    | 102.107,09   | -              | 102.107,09   |
| Seguro Prestamista                        | 505.402,22   | -              | 505.402,22   | 417.744,22   | -              | 417.744,22   |
| Despesas com Cartões                      | 355.279,19   | -              | 355.279,19   | 117.940,34   | -              | 117.940,34   |
| Valores a Pagar – Domicílio Bancário      | 322.457,93   | -              | 322.457,93   | -            | -              | -            |
| Segurança e Vigilância                    | 283.740,67   | -              | 283.740,67   | 233.814,12   | -              | 233.814,12   |
| Manutenção e Conservação de Bens          | 111.880,88   | -              | 111.880,88   | 79.718,59    | -              | 79.718,59    |
| Transporte                                | 67.873,70    | -              | 67.873,70    | 58.487,27    | -              | 58.487,27    |
| Seguro                                    | 7.156,30     | -              | 7.156,30     | -            | -              | -            |
| Compensação                               | 83.533,61    | -              | 83.533,61    | 73.677,23    | -              | 73.677,23    |
| Aluguéis                                  | 48.086,77    | -              | 48.086,77    | 13.851,61    | -              | 13.851,61    |
| Outras Provisão para Pagamentos a Efetuar | 265.632,42   | -              | 265.632,42   | 152.515,45   | -              | 152.515,45   |
| TOTAL                                     | 6.468.111,52 | -              | 6.468.111,52 | 4.946.033,17 | -              | 4.946.033,17 |

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

| Descrição                                                        | 31/12/2023 |                |            | 31/12/2022 |                |            |
|------------------------------------------------------------------|------------|----------------|------------|------------|----------------|------------|
|                                                                  | Circulante | Não Circulante | Total      | Circulante | Não Circulante | Total      |
| Pendências a Regularizar Banco Sicoob                            | 539,13     | -              | 539,13     | 296,20     | -              | 296,20     |
| Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação | 154.112,79 | -              | 154.112,79 | 254.582,26 | -              | 254.582,26 |
| Credores Diversos-Liquidação Cobrança                            | 160.126,36 | -              | 160.126,36 | 46.180,26  | -              | 46.180,26  |
| Diferença de Caixa                                               | 16.705,61  | -              | 16.705,61  | 6.489,35   | -              | 6.489,35   |
| Valor a Pagar de Honras pelos Fundos Garantidores                | 1.459,50   | -              | 1.459,50   | -          | -              | -          |
| Pendências a Regularizar                                         | 29.480,86  | -              | 29.480,86  | 138.656,34 | -              | 138.656,34 |
| Desconto Folha Pgto – Crédito Consignado                         | 69.201,61  | -              | 69.201,61  | -          | -              | -          |
| TOTAL                                                            | 431.625,86 | -              | 431.625,86 | 446.204,41 | -              | 446.204,41 |

20 | PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

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

| Descrição                | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Capital Social           | 93.041.624,07 | 73.134.219,62 |
| Quantidade de Cooperados | 44.439        | 36.611        |

b) Fundo de Reserva

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

No período de 31 de dezembro de 2023 os saldos de capital, de remuneração de capital ou de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos após decorridos 5 (cinco) anos da demissão, da eliminação ou da exclusão foram revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, conforme Lei Complementar nº 196/2022, totalizando R\$ 374.231,83. Essa movimentação está evidenciada na DMPL na linha de “Outros Eventos/Reservas”.

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 da seguinte forma:

- 100% para Conta Capital, no valor de R\$ 8.714.045,66.

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                                       | 30.297.630,80 | 20.262.365,72   |
| (-) Lucro decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES | -             | -               |
| (+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários                    | 2.050.311,58  | -               |
| Base de cálculo das destinações                                  | 32.347.942,38 | 20.262.365,72   |
| (-) Destinação para o Fundo de Reserva                           | 17.144.409,46 | (11.546.110,49) |
| (-) Destinação para o FATES – atos cooperativos                  | 2.264.355,97  | (1.524.957,99)  |
| (+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários                    | -             | 1.522.748,42    |
| Sobras/Perdas à disposição da Assembleia Geral                   | 12.939.176,95 | 8.714.045,66    |

a) 53% 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) 7% 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.

A partir do exercício de 2021 a reversão dos dispêndios de FATES e Fundos Voluntários passou a ocorrer apenas no encerramento anual, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8.

g) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa remunerou os juros ao capital próprio ao associado, no percentual de 100% da taxa Selic para o exercício de 2023, no montante de R\$ (10.378.496,93) e 31 de dezembro de 2022, no montante de R\$ (7.874.577,88). Os critérios para a remuneração obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020, limitado a 100% da taxa referencial Selic.

21 | RESULTADO DE ATOS NÃO COOPERATIVOS

São classificados como ato não cooperativo os rendimentos e/ou dispêndios decorrentes de operações realizadas com não associados, sobre os quais há incidência de tributos federais e municipais. Os valores são registrados em separado e o resultado líquido auferido dessas operações, se positivo, é integralmente destinado ao FATES, conforme determina o art. 87 da Lei nº 5.764/1971.

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

| Descrição                                                               | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Receita de prestação de serviços                                        | 6.732.630,54   | 4.580.176,44   |
| Despesas específicas de atos não cooperativos                           | (9.842.972,18) | (8.547.886,15) |
| Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos | (1.885.235,24) | (1.382.348,80) |
| Resultado operacional                                                   | (4.995.576,88) | (5.350.058,51) |
| Receitas (despesas) não operacionais, líquidas                          | (88.568,73)    | (1.511.820,81) |
| Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social                | (5.084.145,61) | (6.861.879,32) |
| IRPJ/CSLL                                                               | -              | -              |
| Deduções – Res. Sicoob 129/16 e Res. 145/16                             | 4.579.787,32   | -              |
| Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)                      | (504.358,29)   | (6.861.879,32) |



22 | RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

| Descrição                                                                 | 2º sem/23     | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Rendas de Adiantamentos a Depositantes                                    | 562.664,22    | 1.099.079,57   | 940.357,98     |
| Rendas de Empréstimos                                                     | 44.921.691,28 | 88.593.030,20  | 71.922.545,98  |
| Rendas de Direitos Creditórios Descontados                                | 6.487.733,73  | 14.050.799,49  | 13.760.655,12  |
| Rendas de Financiamentos                                                  | 8.967.594,54  | 15.659.195,05  | 5.540.408,73   |
| Rendas de Financiamentos Rurais – Recursos Livres                         | 4.259.146,74  | 12.651.765,75  | 7.831.849,28   |
| Rendas de Financiamentos Rurais – Recursos Direcionados à Vista           | 75.020,34     | 75.020,34      | –              |
| Rendas de Financiamentos Rurais – Recursos Direcionados da Poupança Rural | 63.381,41     | 125.046,62     | 287,67         |
| Rendas de Financiamentos Rurais – Recursos Direcionados de LCA            | 9.735.898,95  | 15.623.071,19  | 13.039.742,18  |
| Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo                            | 3.338.821,87  | 5.199.662,80   | 4.070.614,25   |
| TOTAL                                                                     | 78.411.953,08 | 153.076.671,01 | 117.106.461,19 |

23 | DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

| Descrição                                                                | 2º sem/23       | 31/12/2023       | 31/12/2022      |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| Despesas De Captação                                                     | (54.515.788,38) | (103.180.718,70) | (72.933.896,08) |
| Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses                        | (138.401,75)    | (312.082,31)     | (103.055,08)    |
| Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (18.232.680,07) | (32.956.471,29)  | (24.240.939,31) |
| Reversões de Provisões para Operações de Crédito                         | 9.892.349,40    | 21.338.990,91    | 18.152.132,96   |
| Reversões de Provisões para Outros Créditos                              | 128.242,63      | 233.159,79       | 100.960,82      |
| Provisões para Operações de Crédito                                      | (26.892.092,51) | (51.926.744,98)  | (41.047.744,74) |
| Provisões para Outros Créditos                                           | (1.361.179,59)  | (2.601.877,01)   | (1.446.288,35)  |
| TOTAL                                                                    | (72.886.870,20) | (136.449.272,30) | (97.277.890,47) |

24 | INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

| Descrição                                                       | 2º sem/23     | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Rendas de Cobrança                                              | 2.583.968,13  | 5.038.359,31  | 4.794.960,44  |
| Rendas por Serviços de Pagamento                                | 4.692.205,86  | 6.153.597,38  | –             |
| Rendas de Convênios                                             | 227.594,13    | 453.668,88    | 417.341,41    |
| Rendas de Comissão                                              | 2.279.900,60  | 4.132.748,34  | 2.422.710,66  |
| Rendas de Credenciamento                                        | 3,54          | 14,94         | 15,44         |
| Rendas de Cartões                                               | 615.803,43    | 1.685.287,33  | 1.758.559,84  |
| Rendas de Outros Serviços                                       | 689.348,43    | 1.312.698,00  | 1.171.448,29  |
| Rendas por Antecipação de Obrigações de Transações de Pagamento | 714.522,18    | 827.746,82    | –             |
| TOTAL                                                           | 11.803.346,30 | 19.604.121,00 | 10.565.036,08 |

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

25 | RENDAS DE TARIFAS

| Descrição                            | 2º sem/23  | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|
| Rendas de Serviços Prioritários – PF | 404.629,00 | 799.656,00 | 735.434,50 |

|                                       |              |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Rendas de Serviços Diferenciados – PF | 21,00        | 78,00        | 1.092,00     |
| Rendas de Serviços Especiais – PF     | 159,00       | 276,00       | –            |
| Rendas de Tarifas Bancárias – PJ      | 2.182.517,64 | 4.324.932,56 | 3.181.989,81 |
| TOTAL                                 | 2.587.326,64 | 5.124.942,56 | 3.918.516,31 |

26 | DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

| Descrição                                                      | 2º sem/23       | 31/12/2023      | 31/12/2022      |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Despesas de Honorários – Conselho Fiscal                       | (76.014,00)     | (146.904,00)    | (132.120,00)    |
| Despesas de Honorários – Diretoria e Conselho de Administração | (1.211.536,48)  | (2.363.838,49)  | (2.101.516,92)  |
| Despesas de Pessoal – Benefícios                               | (4.912.425,36)  | (9.051.863,13)  | (7.050.270,20)  |
| Despesas de Pessoal – Encargos Sociais                         | (4.533.388,15)  | (8.919.199,66)  | (7.312.913,03)  |
| Despesas de Pessoal – Proventos                                | (13.104.030,23) | (25.391.002,80) | (20.517.969,02) |
| Despesas de Pessoal – Treinamento                              | (10.645,36)     | (20.522,50)     | (18.582,57)     |
| Despesas de Remuneração de Estagiários                         | (141.162,95)    | (291.810,24)    | (207.474,09)    |
| TOTAL                                                          | (23.989.202,53) | (46.185.140,82) | (37.340.845,83) |

27 | OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| Descrição                                      | 2º sem/23       | 31/12/2023      | 31/12/2022      |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Despesas de Água, Energia e Gás                | (462.507,08)    | (910.802,47)    | (751.820,55)    |
| Despesas de Aluguéis                           | (2.514.877,26)  | (4.717.848,73)  | (3.910.615,20)  |
| Despesas de Comunicações                       | (1.100.202,97)  | (2.045.298,63)  | (1.963.727,95)  |
| Despesas de Manutenção e Conservação de Bens   | (1.653.710,03)  | (2.649.577,28)  | (1.513.468,37)  |
| Despesas de Material                           | (417.048,14)    | (919.367,83)    | (602.935,64)    |
| Despesas de Processamento de Dados             | (2.241.931,45)  | (4.091.402,11)  | (2.776.322,45)  |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas      | (920.548,45)    | (1.305.978,49)  | (721.565,85)    |
| Despesas de Propaganda e Publicidade           | (133.328,01)    | (270.626,00)    | (375.139,11)    |
| Despesas de Seguros                            | (191.224,06)    | (325.598,25)    | (230.371,93)    |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro     | (1.619.663,45)  | (3.602.064,82)  | (4.422.359,15)  |
| Despesas de Serviços de Terceiros              | (701.830,78)    | (1.254.125,70)  | (1.125.578,79)  |
| Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança | (1.895.127,28)  | (3.716.666,27)  | (3.075.792,56)  |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados   | (1.049.437,33)  | (2.168.692,20)  | (1.827.214,50)  |
| Despesas de Transporte                         | (741.072,24)    | (1.518.322,68)  | (1.418.287,18)  |
| Despesas de Viagem no País                     | (180.750,07)    | (378.721,29)    | (409.105,49)    |
| Despesas de Depreciação/Amortização            | (1.923.947,45)  | (3.356.266,11)  | (2.495.047,12)  |
| Outras Despesas Administrativas                | (1.651.303,80)  | (3.238.308,27)  | (2.388.815,25)  |
| TOTAL                                          | (19.398.509,85) | (36.469.667,13) | (30.008.167,09) |

a) Os saldos das Outras Despesas Administrativas estão compostas:

| Descrição                           | 2º sem/23    | 31/12/2023   | 31/12/2022   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Livros jornais e revistas           | (1.218,00)   | (5.519,43)   | (5.721,21)   |
| Emolumentos judiciais e cartorários | (432.171,58) | (930.195,18) | (582.750,53) |
| Copa/cozinha                        | (97.995,04)  | (204.098,42) | (236.252,97) |



|                                   |                |                |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Lanches e refeições               | (133.898,40)   | (231.712,02)   | (178.444,02)   |
| Uniformes e vestuários            | (20.310,00)    | (21.580,00)    | (380,00)       |
| Contribuição a OCE                | (102.310,00)   | (184.660,00)   | (157.536,00)   |
| Taxas da junta comercial          | (478,27)       | (2.894,85)     | (4.167,10)     |
| Impostos e taxas                  | -              | -              | (60,00)        |
| Marcas e patentes                 | (710,82)       | (1.421,64)     | (1.352,82)     |
| Sistema cooperativista            | (7.661,83)     | (15.514,53)    | (15.263,52)    |
| Mensalidades diversas             | (51.910,59)    | (110.603,99)   | (76.920,61)    |
| Microfilmagem de documentos       | -              | (12,00)        | -              |
| Ações judiciais                   | (155.926,11)   | (257.894,77)   | (60.296,85)    |
| Rateio de despesa do Sicoob Conf. | (257.658,54)   | (511.070,34)   | (493.831,79)   |
| Alocação de despesas – Central    | (309.441,32)   | (613.641,32)   | (363.987,17)   |
| Outras despesas administrativas   | (79.613,30)    | (147.489,78)   | (211.850,66)   |
| TOTAL                             | (1.651.303,80) | (3.238.308,27) | (2.388.815,25) |

28 | DISPÊNDIOS E DESPESAS TRIBUTÁRIAS

|                                       |              |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Descrição                             | 2º sem/23    | 31/12/2023   | 31/12/2022   |
| Despesas Tributárias                  | (50.028,03)  | (344.796,47) | (278.296,15) |
| Desp. Impostos s/ Serviços – ISS      | (156.277,39) | (342.323,33) | (401.304,47) |
| Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP | (114.762,82) | (239.643,52) | (196.426,45) |
| TOTAL                                 | (321.068,24) | (926.763,32) | (876.027,07) |

29 | OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

|                                                     |              |               |               |
|-----------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| Descrição                                           | 2º sem/23    | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
| Recuperação de Encargos e Despesas                  | 31.461,91    | 306.209,12    | 369.307,88    |
| Dividendos                                          | 1.854.001,52 | 3.735.180,49  | 1.566.691,43  |
| Distribuição de sobras da central                   | -            | 107.883,47    | 111.768,52    |
| Atualização depósitos judiciais                     | 22.623,60    | 30.934,74     | 64.026,43     |
| Rendas de Repasses Interfinanceiros                 | 1.972,98     | 141.537,38    | 156.201,07    |
| Outras rendas operacionais                          | 392.444,83   | 624.189,16    | 4.058.064,60  |
| Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência | 2.223.824,18 | 4.626.333,61  | 3.426.075,24  |
| Juros ao Capital Recebidos da Central               | 1.677.252,25 | 1.677.252,25  | 1.252.569,78  |
| TOTAL                                               | 6.203.581,27 | 11.249.520,22 | 11.004.704,95 |

30 | OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

|                                                                          |                |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Descrição                                                                | 2º sem/23      | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
| Outras – Despesas de Provisões Operacionais                              | -              | -              | (17.209,04)    |
| Operações de Crédito – Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações | (144.230,09)   | (367.398,54)   | (557.660,96)   |
| Outras Despesas Operacionais                                             | (1.058.027,06) | (2.430.971,46) | (1.023.160,18) |
| Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento               | (3.397.043,10) | (4.496.740,21) | -              |
| Desconto/Cancelamento de Tarifas                                         | (93.693,00)    | (185.062,75)   | (48.543,75)    |
| Outras Contribuições Diversas                                            | (24.080,00)    | (50.050,00)    | (48.510,00)    |
| Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas                        | (31.499,89)    | (70.726,45)    | (278.330,06)   |
| Perdas – Fraudes Externas                                                | (1.842,75)     | (98.074,44)    | (6.890,94)     |
| Perdas – Práticas Inadequadas                                            | (8.923,92)     | (8.923,92)     | -              |

|                                                         |                |                |                |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Perdas – Falhas em Sistemas de TI                       | -              | (9.220,77)     | (47,02)        |
| Perdas – Falhas de Gerenciamento                        | (13.293,59)    | (17.850,29)    | (31.458,86)    |
| Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social | (970.077,43)   | (2.050.311,58) | (1.522.748,42) |
| TOTAL                                                   | (5.742.710,83) | (9.785.330,41) | (3.534.559,23) |

(a) A variação apresentada nas Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento se deve a alteração no modelo de negócios de emissões de cartões, conforme nota explicativa nº 24.a).

31 | DESPESAS COM PROVISÕES

|                                                 |              |                |                |
|-------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------|
| Descrição                                       | 2º sem/23    | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
| Provisões/Reversões para Contingências          | 10.237,91    | (55.212,79)    | (86.774,62)    |
| Provisões para Demandas Trabalhistas            | -            | (150.000,00)   | -              |
| Provisões para Contingências                    | (59.762,09)  | (59.762,09)    | (276.549,30)   |
| Reversões de Provisões para Contingências       | 70.000,00    | 154.549,30     | 189.774,68     |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas    | (4.806,47)   | (140.629,61)   | (443.497,69)   |
| Provisões para Garantias Prestadas              | (922.352,58) | (1.866.377,29) | (1.576.699,26) |
| Reversões de Provisões para Garantias Prestadas | 917.546,11   | 1.725.747,68   | 1.133.201,57   |
| TOTAL                                           | 5.431,44     | (195.842,40)   | (530.272,31)   |

32 | OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

|                                                                                         |              |              |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| Descrição                                                                               | 2º sem/23    | 31/12/2023   | 31/12/2022     |
| Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda                       | 503.495,92   | 549.298,72   | 245.732,95     |
| Ganhos de Capital                                                                       | 7.323,60     | 73.211,60    | 65.265,63      |
| Rendas de Aluguéis                                                                      | -            | 10.103,15    | 7.500,00       |
| Provisões/Reversões Não Operacionais                                                    |              |              |                |
| Reversão de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda     | 606.366,06   | 701.366,06   | -              |
| Outras Rendas Não Operacionais                                                          | 86.767,09    | 97.424,72    | 8.074,08       |
| (-) Prejuízos em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda                | (489.000,00) | (801.000,00) | (73.070,62)    |
| (-) Perdas de Capital                                                                   | (1.470,96)   | (24.854,62)  | (78.865,54)    |
| (-) Despesas de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda | (42.188,97)  | (392.188,97) | (1.077.114,36) |
| (-) Outras Despesas Não Operacionais                                                    | (169.791,48) | (301.929,39) | (609.342,95)   |
| TOTAL                                                                                   | 501.501,26   | (88.568,73)  | (1.511.820,81) |

33 | RESULTADO NÃO RECORRENTE

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

34 | PARTES RELACIONADAS

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

34.1 | TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS E REMUNERAÇÃO DE PESSOAL CHAVE DA ADMINISTRAÇÃO

As operações com tais partes relacionadas e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com a observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito. As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.



a) Montante das operações ativas liberadas e de operações passivas captadas no exercício de 2023:

| Montante das Operações Ativas         | Valores           | % em Relação à Carteira Total | Provisão de Risco |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
| P.R. – Vínculo de Grupo Econômico     | 827.638,91        | 0,1215%                       | 4.189,87          |
| P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico | 29.257,77         | 0,0043%                       | 126,95            |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>856.896,68</b> | <b>0,1258%</b>                | <b>4.316,82</b>   |
| Montante das Operações Passivas       | 3.460.190,56      | 0,4600%                       |                   |

| PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2023 |         |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Empréstimos e Financiamentos                                                   | 0,1234% |
| Títulos Descontados e Cheques Descontados                                      | 0,0015% |
| Aplicações Financeiras                                                         | 0,4860% |

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                  | 27.483,05                    | 156,93                                              | 0,1944%                                              |
| Conta Garantida                  | 1.066,36                     | 5,54                                                | 0,0016%                                              |
| Financiamentos Rurais            | 287.464,07                   | 767,50                                              | 0,1703%                                              |
| Empréstimos                      | 258.848,97                   | 35.555,85                                           | 0,1137%                                              |
| Financiamentos                   | 537.119,19                   | 3.148,06                                            | 0,5053%                                              |
| Direitos Creditórios Descontados | 2.106,06                     | 10,53                                               | 0,0044%                                              |

| Natureza dos Depósitos             | Valor do Depósito | % em Relação a Carteira Total | Taxa Média – % |
|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------|
| Depósitos a Vista                  | 664.853,04        | 0,2288%                       | –              |
| Depósitos a Prazo                  | 1.399.253,57      | 0,1802%                       | 0,9057%        |
| Letra de Crédito Agronegócio – LCA | 2.423.140,31      | 1,4257%                       | 0,9417%        |

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

| Natureza das Operações Ativas e Passivas  | Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m. | Prazo médio (a.m) |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|
| Direitos Creditórios Descontados          | 1,8000%                                                      | 1,54              |
| Empréstimos                               | 1,3136%                                                      | 25,24             |
| Financiamentos                            | 1,0944%                                                      | 37,77             |
| Aplicação Financeira – Pré Fixada         | 0,9600%                                                      | 4,02              |
| Aplicação Financeira – Pós Fixada (% CDI) | 93,8565%                                                     | 166,65            |
| Letra de Crédito Agronegócio – LCA        | 0,9567%                                                      | 3,55              |

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

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

| Natureza da Operação de Crédito  | Garantias Prestadas |
|----------------------------------|---------------------|
| Cheque Especial                  | 22.307,93           |
| Crédito Rural                    | 900.000,00          |
| Direitos Creditórios Descontados | 4.212,12            |
| Empréstimos                      | 2.586.669,33        |
| Financiamentos                   | 772.660,57          |

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

| Submodalidade Bacen                  | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Beneficiários de Outras Coobrigações | 235.318,54 | 129.099,83 |

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                        | (258.056,28)   | (520.444,45)   | (445.298,62)   |
| Honorários – Diretoria e Conselho de Administração | (1.146.953,00) | (2.236.729,00) | (1.997.113,00) |
| F.G.T.S. Diretoria                                 | (88.991,86)    | (173.897,72)   | (155.267,26)   |
| Plano de Saúde                                     | (64.583,48)    | (127.109,49)   | (104.403,92)   |

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

|  | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
|  | 735.230,81 | 609.070,34 |

34.2 | COOPERATIVA CENTRAL

O SICOOB CREDIGUAÇU, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiado à SICOOB SP, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas. O SICOOB SP, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (Cooperativas Singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, por meio dos instrumentos previstos na legislação pertinente e em normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para a consecução de seus objetivos. Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabem ao SICOOB SP a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e o fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras. O SICOOB CREDIGUAÇU responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB SP perante terceiros, até o limite do valor das cotas – partes do capital que subscrever, proporcionalmente, à sua participação nessas operações.

a) Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB SP:

| Descrição                                                    | 31/12/2023            | 31/12/2022            |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ativo – Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira | 737.190.859,50        | 582.022.442,70        |
| Ativo – Participações de Cooperativas                        | 16.195.015,66         | 11.935.716,35         |
| <b>Total das Operações Ativas</b>                            | <b>753.385.875,16</b> | <b>593.958.159,05</b> |

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

| Descrição                                | 2º sem/23            | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 40.225.548,84        | 76.033.517,81        | 57.533.517,62        |
| <b>Total das Receitas</b>                | <b>40.225.548,84</b> | <b>76.033.517,81</b> | <b>57.533.517,62</b> |
| Alocação de Despesa da Central           | (309.441,32)         | (613.641,32)         | (363.987,17)         |
| <b>Total das Despesas</b>                | <b>(309.441,32)</b>  | <b>(613.641,32)</b>  | <b>(363.987,17)</b>  |

35 | ÍNDICE DE BASILEIA

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.955/2021, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado a seguir o cálculo dos limites:

| Descrição                          | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Patrimônio de referência (PR)      | 204.133.093,35 | 162.437.263,35 |
| Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) | 937.571.028,38 | 856.757.690,63 |
| Índice de Basileia (mínimo 12%) %  | 18,66%         | 16,66%         |



36 | BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ. A seguir apresentamos as contribuições realizadas pela Cooperativa aos empregados:

| Descrição                        | 2º sem/23   | 31/12/2023   | 31/12/2022 |
|----------------------------------|-------------|--------------|------------|
| Contribuição Previdência Privada | (86.882,21) | (135.652,83) | -          |
| TOTAL                            | (86.882,21) | (135.652,83) | -          |

37 | GERENCIAMENTO DE RISCO

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

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

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

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo a adequada disseminação de informações e do fortalecimento da cultura de gerenciamento de riscos no Sicoob. São adotados procedimentos para o reporte tempestivo aos órgãos de governança, de informações em situação de normalidade e de exceção em relação às políticas de riscos, e programas de testes de estresse para avaliação de situações críticas, que consideram a adoção de medidas de contingência.

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

37.1 | RISCO OPERACIONAL

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

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

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

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

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

37.2 | RISCO DE CRÉDITO

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

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

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e o 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.

37.3 | RISCO DE MERCADO E VARIAÇÃO DAS TAXAS DE JUROS

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos de mercado e de varia-

ção 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.

37.4 | RISCO DE LIQUIDEZ

As diretrizes para o gerenciamento do risco de liquidez estão definidas na *Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira*, na *Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez* e no *Manual de Gerenciamento do Risco de Liquidez*, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob. A estrutura de gerenciamento do risco de liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

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

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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

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

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

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

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

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

37.5 | RISCOS SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO

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

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



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

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

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

### 37.6 | GERENCIAMENTO DE CAPITAL

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

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

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

### 37.7 | GESTÃO DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS

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

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

a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;

b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;

c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;

d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, inclusive pes-

soas, instalações, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e depois da interrupção;

e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

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

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

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

### 37.8 | RISCO CIBERNÉTICO

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

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

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

a) **Gerência de Risco Cibernético:** responsável pela estrutura centralizada de gestão do risco cibernético das entidades do Sicoob;

b) **Segurança Cibernética e Segurança da Informação:** Garantir, em conjunto com a área de Riscos Cibernéticos, a identificação, avaliação e tratamento adequado dos riscos cibernéticos. Adicionalmente, desenvolver e manter atualizado um plano de resposta a incidentes cibernéticos;

c) **Superintendência de Gestão Integrada de Riscos:** supervisionará as atividades de gestão do risco cibernético e revisará periodicamente a eficácia das medidas implementadas;

d) **Diretoria Executiva:** patrocinar a estrutura de gerenciamento do risco cibernético, possibilitando a avaliação tempestiva de impactos das exposições e a tomada de decisões, pelos gestores das áreas sob suas responsabilidades, em conformidade com as estratégias de tratamento dos riscos.

### 38 | SEGUROS CONTRATADOS – NÃO AUDITADO

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

DESCALVADO-SP, 31 de Dezembro de 2023.

**CARLOS ALBERTO BIANCHI**  
DIRETOR ADMINISTRATIVO-FINANCEIRO

**LUCIANO GOMES DOS SANTOS**  
CONTADOR CRC RS 059628/O



## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós, membros efetivos do Conselho Fiscal da COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIGUAÇU – SICOOB CREDIGUAÇU, no uso das atribuições conferidas pelo Estatuto Social, após examinar os Livros, Documentos, Situação Patrimonial, Demonstrativos das Sobras ou Perdas, as Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração dos Fluxos de Caixa dos Balanços encerrados em 31 de dezembro de 2023, complementados pelas Notas Explicativas e os Esclarecimentos Prestados pela Administração da Cooperativa, além dos trabalhos de auditoria realizada pela empresa CONFEDERAÇÃO NACIONAL DE AUDITORIA COOPERATIVA – CNAC, somos de PARECER que as contas apresentadas, estão aptas para deliberação dos cooperados participantes da Assembleia Geral Ordinária Digital – A.G.O. de 2024.

Descalvado, 26 de março de 2024.

### CONSELHO FISCAL – MEMBROS EFETIVOS

**Paulo Afonso Gabrielli**  
CPF 772.137.188-00

**Eraldo José Zóia**  
CPF 046.940.118-47

**Flávio Henrique Fernandes**  
CPF 095.929.078-89



 **SICOOB** CREDIGUAÇU

    @sicoobcrediguacu | [www.crediguacu.com.br](http://www.crediguacu.com.br)