



Relatório **Anual** 2024



SUMÁRIO

03	Objetivos do Relatório Anual	24	Produtos e Serviços
04	Mensagem do presidente do Conselho de Administração	28	Composição e Capacitação dos Colaboradores
06	Mensagem do diretor-presidente do Sicoob Credimogiana	32	Parcerias, Eventos e Patrocínios
08	Sobre o Sicoob Credimogiana	35	Ações Sociais
10	Linha do Tempo	37	Panorama de Desempenho e Impacto – 2024
12	Nossos Valores	44	Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras
14	Composição dos Órgãos Estatutários	48	Parecer do Conselho de Administração
16	Composição dos Delegados	49	Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas
19	Princípios do Cooperativismo	95	Editorial e Produção
20	Destaques e Objetivos		
22	Locais de Atendimento		

Objetivos do Relatório Anual

Ao longo dessas páginas compartilhamos com nossos públicos, nossas ações e resultados, referentes ao período de 01 janeiro a 31 de dezembro de 2024.

Demonstramos impactos, a gestão e os compromissos da Cooperativa, tais como nossos princípios, nosso planejamento estratégico e os valores que nos norteiam.

Evidenciamos também os resultados alcançados, os investimentos realizados e, principalmente, o valor que geramos para economia local e para cada cooperado, colaborador e parceiro que constrói essa jornada conosco.

Desejamos à todos uma boa leitura.

Mensagem do **Presidente do Conselho de Administração**

MENSAGEM DO PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



Prezados cooperados,

É com grande satisfação que encerramos mais um ano desafiador e ao mesmo tempo de grande crescimento e aprendizado para nossa empresa.

O ano de 2024 foi repleto de importantes conquistas, que reforçam o compromisso da nossa instituição com a excelência, a inovação e a sustentabilidade.

Neste último ano, conseguimos alcançar resultados positivos que demonstram a solidez financeira e a capacidade de adaptação da nossa empresa diante das mudanças econômicas e do mercado financeiro.

O nosso desempenho superou as expectativas iniciais, com crescimento consistente em várias frentes:

Crescimento das Receitas: A receita total da empresa apresentou um aumento significativo impulsionada pelo crescimento no volume de ativos sob gestão da cooperativa. Esse crescimento reflete nossa estratégia de diversificação de produtos e serviços, além do fortalecimento da presença em mercados chave.

Rentabilidade: A rentabilidade das operações manteve-se positiva com aumento expressivo nas sobras auferidas, garantindo que continuemos a gerar resultados para nossos cooperados, mesmo em um cenário econômico desafiador.

Inovação e Tecnologia: Em 2024, investimos bastante em tecnologia. Esses investimentos visam otimizar a experiência dos nossos associados e também melhorar a eficiência operacional e reduzir custos, mantendo nossa competitividade no mercado.

Nossa empresa segue comprometida com práticas sustentáveis e com a responsabilidade social.

Em 2025, teremos um cenário desafiador pela frente, mas também cheio de oportunidades. Acreditamos que poderemos aproveitar as tendências do mercado e crescermos ainda mais e com segurança. Continuaremos a buscar a expansão da nossa atuação, explorando novos mercados e segmentos, com foco na criação de soluções financeiras que atendam às necessidades de um público cada vez mais exigente e informado.

A digitalização continuará sendo um dos pilares da nossa estratégia. Planejamos lançar novas ferramentas digitais que trarão mais agilidade e conveniência para nossos associados, além de aumentar a eficiência interna. A transformação digital é vista como uma grande oportunidade de crescimento e redução de custos operacionais.

Gostaríamos de agradecer novamente a todos os cooperados, delegados, conselheiros e colaboradores pelo apoio incondicional ao longo de todo o ano.

O êxito alcançado até o momento só foi possível graças ao trabalho em conjunto com todos colaboradores, parceiros e, claro, nossos cooperados. Contamos com o seu apoio contínuo para novamente superarmos as expectativas em 2025.

Com um olhar otimista e focados no futuro, seguimos com o compromisso de entregar resultados sólidos e de longo prazo para todos os nossos cooperados.

Dr. Sérgio Ricardo Cecílio Hallak - Presidente do Conselho de Administração.



Mensagem do **Diretor-presidente**

MENSAGEM DO DIRETOR-PRESIDENTE



Ao refletir sobre 2024, é com satisfação que destacamos nossos resultados positivos e avanços. Superamos nossas metas financeiras, atingindo 115% do objetivo orçado, resultado de uma gestão colegiada responsável e de uma equipe dedicada e comprometida com o nosso planejamento e valores.

Investimos na profissionalização da equipe, ampliando nossos treinamentos para todos os níveis da Credimogiana, especialmente para a área comercial, além de revisitarmos nossos processos e aprimorarmos a integração e automação dos sistemas, promovendo maior eficiência, menos retrabalho e redução de custos.

Para que pudéssemos estruturar um trabalho mais amplo e completo, tivemos o apoio de uma consultoria para desenvolver a várias mãos, o nosso Planejamento Estratégico 2024/2027, com objetivos claros sobre a entrega de melhores resultados em ativos, aumento das Sobras e, conquista de novos clientes, além de fortalecer e consolidar a nossa marca.

Nesse Planejamento redefinimos, também, os pilares que são, nossa Missão, Visão, Valores e Propósito, que muito mais do que apenas textos e palavras devem guiar nossa conduta.

Pelo 3º ano consecutivo tivemos a classificação GPTW (Great Place To Work), que reconhece, através de pesquisa sob a ótica dos colaboradores, que a Credimogiana proporciona um ambiente de trabalho positivo e de confiança.

Dando continuidade a um dos nossos maiores objetivos que é a centralidade do cliente, buscamos através do nosso relacionamento mais próximo, entender e atender às necessidades e expectativas dos cooperados. Seja no atendimento físico ou digital. No ano de 2024, nossos negócios atingiram sua máxima histórica e o nosso NPS atingiu 72 pontos.

Como reconhecimento de todo o trabalho desenvolvido, nossa PLR, foi de mais de 3 salários por colaborador, contribuindo para que, como marca empregadora possamos reter e atrair talentos, através de melhor remuneração e reconhecimento.

Reafirmamos nosso compromisso em aprimorar e proporcionar uma experiência cada vez melhor aos nossos cooperados, através de uma equipe profissional e engajada, que valoriza a importância da proximidade e conhecimento dos cooperados.

Agradecemos a todos que contribuíram para este ciclo de sucesso, especialmente à toda diretoria, Conselho de Administração e colaboradores que conduziram a Credimogiana por um caminho de crescimento contínuo e sólido.

Que 2025 seja um ano de novas conquistas, inovação e fortalecimento de nossos objetivos.

Dr. Maurício Chaves Bartocci - Diretor-presidente do Sicoob Credimogiana

O Sicoob Credimogiana

O SICOOB CREDIMOGIANA

Somos uma cooperativa de crédito localizada na região da Alta Mogiana (estado de São Paulo), que tem como principal objetivo oferecer soluções financeiras para pessoas físicas, jurídicas e produtores rurais, com taxas competitivas em todos os seus produtos e serviços.

Oferecemos serviços como conta corrente, linhas de crédito, financiamentos, Investimentos entre outros serviços e produtos financeiros, com o objetivo de promover o desenvolvimento econômico e social da nossa região.

Há mais de 32 anos, no dia **26 de outubro de 1992** fomos fundados por um grupo de 20 médicos com o objetivo de ajudar os cooperados com **linhas de créditos** para alavancar os seus negócios. A Cooperativa foi criada dentro da Unimed de Franca, na época chamada como **“Unicred”** e funcionava apenas com uma agência.

No ano de 2014 adotamos o nome Sicoob Credimogiana, trazendo um portfólio completo de produtos e serviços para os nossos cooperados.

Ao longo de todos estes anos, construímos uma história com desafios, mas também sucesso, através dos princípios do cooperativismo, com gestão democrática, da confiança dos stakeholders e transparência.

Nos últimos 3 anos, fomos certificados, por três vezes consecutivas como uma das Melhores Empresas para se Trabalhar (GPTW - Great Place To Work) nos destacando cada dia mais como uma marca empregadora.

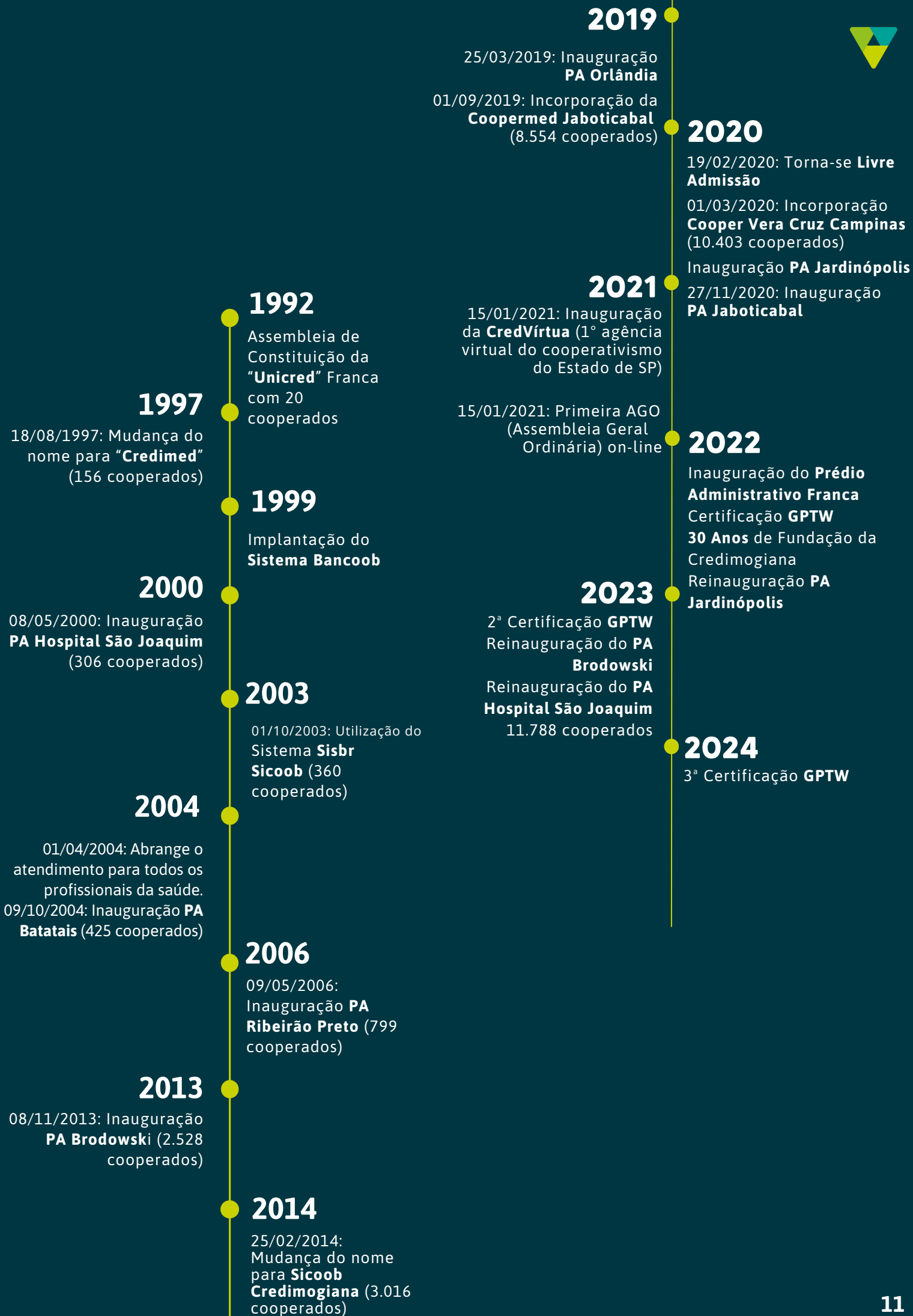
Assim como os bancos, somos regidos pelo Banco Central, portanto seguimos todas as regras e regulamentações, além de contarmos com o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop) que contribui para maior segurança aos cooperados, solidez e confiança no sistema de cooperativas de crédito.

Atualmente atendemos aproximadamente 12 mil cooperados e estamos presentes em 8 cidades, Franca (Matriz), Batatais, Brodowski, Ribeirão Preto, Orlândia, Jaboticabal, Jardinópolis e Campinas, conta com 9 agências físicas, duas delas em Franca, além da Agência Digital.

Atentos às transformações tecnológicas e sociais que passamos, temos nos estruturado para proporcionar aos nossos cooperados a mesma experiência de excelência no atendimento em todo o ciclo de relacionamento, tanto nos canais físicos quanto nos digitais, através da gestão do nosso portfólio de forma mais ágil, com inovações e, preservando a nossa cultura organizacional de proximidade e conhecimento dos nossos cooperados.



Linha do tempo



Nossos Valores



MISSÃO

Cuidar da saúde financeira dos cooperados de maneira consultiva e acessível.

VISÃO 2.3.2.7

R\$2 bi em Ativos
3% de Sobras
2 mil Cooperados/ano
Até 2027

VALORES

E mpatia
T ransparência
I novação
C ooperação
A gilidade
S egurança

PROPÓSITO

Transformar a economia local por meio da cooperação

Planejamento Estratégico

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO 2024/27



C5. Tornar um Objeto de Desejo pelos Cooperados, consolidando a nossa marca.

Negócios		Expansão	Experiência	Marca	Agilidade
P6. Desenvolver a Capacidade de Atrair, Captar e Reter os Cooperados	P7. Aprimorar a Capacidade de Ofertar o Produto Ideal ao Cooperado / Público-Alvo.	P8. Padronizar e Expandir o Número de Agências	P9. Entregar a Melhor Experiência de Atendimento e Relacionamento para o Cooperado	P10. Fortalecer a nossa Marca Inspirada em nossas Diretrizes	P11. Promover Agilidade, Qualidade e Comodidade com a Padronização, Automatização e Gestão dos Processos e Projetos

AC12. Contar com Colaboradores

AC13. Desenvolver Cultura Colaborativa, Inovadora e voltada para o ESG

AC14. Contar com Automatização de Análises para melhor Velocidade e Assertividade na Tomada de Decisão

Legenda

S= Sustentabilidade Financeira
C= Cooperados
P= Processos Internos
AC= Aprendizado e Crescimento

Composição dos Órgãos Estatutários



- **PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO (CONAD)**

Sérgio Ricardo Cecílio Hallak

- **VICE-PRESIDENTE**

José Antônio Siqueira Melani

- **CONSELHEIROS**

Flavio Martins

Gabriel Druzilli Pelizaro

Halliny Silveira Lopes Camarota

Marcos da Silveira

André Luis de Paula Tasso

Marcelo Gonçalves Junqueira Leite

Pedro José Bistane

- **DIRETORIA EXECUTIVA**

Maurício Chaves Bartocci

Diretor-presidente

Geraldo Marques de Sousa

Diretor Administrativo

Andresa Fabiana Favaro

Diretora Financeira



COMPOSIÇÃO DOS DELEGADOS

FRANCA:

Marcia Spessoto De Vasconcelos Tozatti - Efetivo
Eliane Pereira Ribeiro Dib - Efetivo
Domingos Cassis Neto - Efetivo
Jose Eduardo Paciencia Rodrigues - Efetivo
Fabiano Peres Penna - Efetivo
Brivaldo Araujo Do Nascimento - Suplente
Renato Bruxelas De Freitas - Efetivo
Ricardo De Oliveira Bessa - Efetivo
Eudes Ricardo Salgado Lemos - Efetivo
Ciro Macedo Camarota - Efetivo
Mauricio Cerqueira Pucci - Efetivo

BATATAIS:

Leticia Vendruscolo - Efetivo
Adi Antônio Silverio Teodoro - Efetivo

BRODOWSKI:

Anderson Carlos Pereira - Efetivo

RIBEIRÃO PRETO:

Davidson Celio Franco De Oliveira - Efetivo
Marcelo Rodrigues Alves - Efetivo
Kleber Goncalves De Motta - Efetivo
Roberto Edson Do Nascimento Junior - Efetivo
Joao Marcelo De Andrade Barros - Efetivo
Luiz Eugenio Pedro De Freitas - Efetivo

ORLÂNDIA:

Aristides Cividanes Neto - Efetivo

JABOTICABAL:

Carmem Silvia dos Santos – Efetivo

CAMPINAS:

Cristiano Grassi Tamiso - Suplente

JARDINÓPOLIS:

Julio Cesar Lombardi – Efetivo



7 Princípios *do* Cooperativismo

- Adesão livre e voluntária
- Gestão democrática pelos associados
- Participação econômica dos associados
- Autonomia e independência
- Educação, formação e informação
- Intercooperação
- Compromisso com a comunidade.



Destques e **Objetivos**



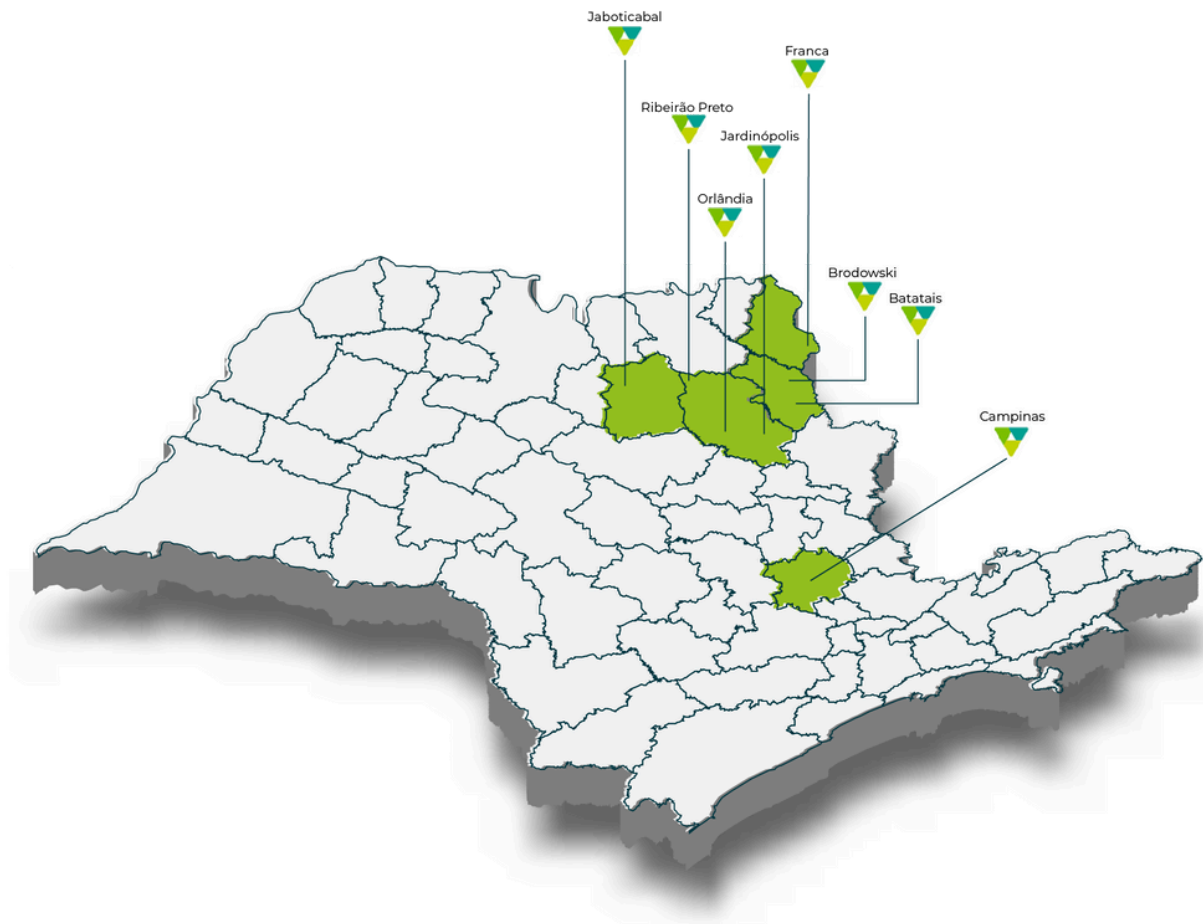
DESTAQUES DE 2024

O ano marcou o início da execução do novo Planejamento Estratégico 2024–2027, construído de forma colaborativa, com foco no crescimento e fortalecimento da cultura cooperativista e geração de valor para os cooperados. Entre os principais avanços e direcionamentos estratégicos do período, destacam-se:

- Fortalecimento da atuação no crédito rural, com expansão expressiva da carteira, reafirmando o compromisso com o desenvolvimento do agronegócio e suporte ao produtor rural.
- Ampliação do portfólio de produtos financeiros, com foco na diversificação e personalização de soluções para diferentes perfis de cooperados — especialmente médicos, produtores rurais, empresários e clientes de alta renda.
- Gestão eficiente de riscos, com a manutenção do controle rigoroso dos indicadores de inadimplência e prejuízo, garantindo a solidez da cooperativa e a confiança dos cooperados.
- Posicionamento da marca Credimogiana, com campanhas e ações direcionadas aos segmentos estratégicos — reforçando a imagem de uma cooperativa sólida, moderna e próxima.
- Participação ativa em eventos regionais, como forma de estreitar laços com a comunidade, ampliar a visibilidade da marca e fortalecer o relacionamento com cooperados e parceiros.
- Investimentos em capacitação interna, por meio de treinamentos e desenvolvimento contínuo das equipes, alinhados aos objetivos estratégicos e à cultura organizacional.

Locais de **Atendimento**

LOCAIS DE ATENDIMENTO



- Batatais:** Rua Antônio José Buranelli, 202 - Centro, Batatais/SP
- Brodowski:** Rua Marechal Deodoro, 41- Centro, Brodowski/ SP
- Campinas:** Avenida Andrade Neves, 295. Térreo, sala 02 - Centro, Campinas/SP
- Franca:** Rua Saldanha Marinho, 2355 - São José, Franca/SP
- Hospital São Joaquim:** Rua Abílio Coutinho, 331 - São Joaquim, Franca/SP
- Jaboticabal:** Avenida Benjamim Constant, 223 - Centro, Jaboticabal/SP
- Jardinópolis:** Avenida Belarmino Pereira de Oliveira, 530 - Jardinópolis/SP
- Orlândia:** Avenida 2, 400 - Lot. São Pedro, Orlândia/SP
- Ribeirão Preto:** Avenida Independência, 1379 - Centro, Ribeirão Preto/SP
- Sede:** Rua Batista Donzeli, 2049 - Vila Marta, Franca/SP

Produtos e **Serviços**

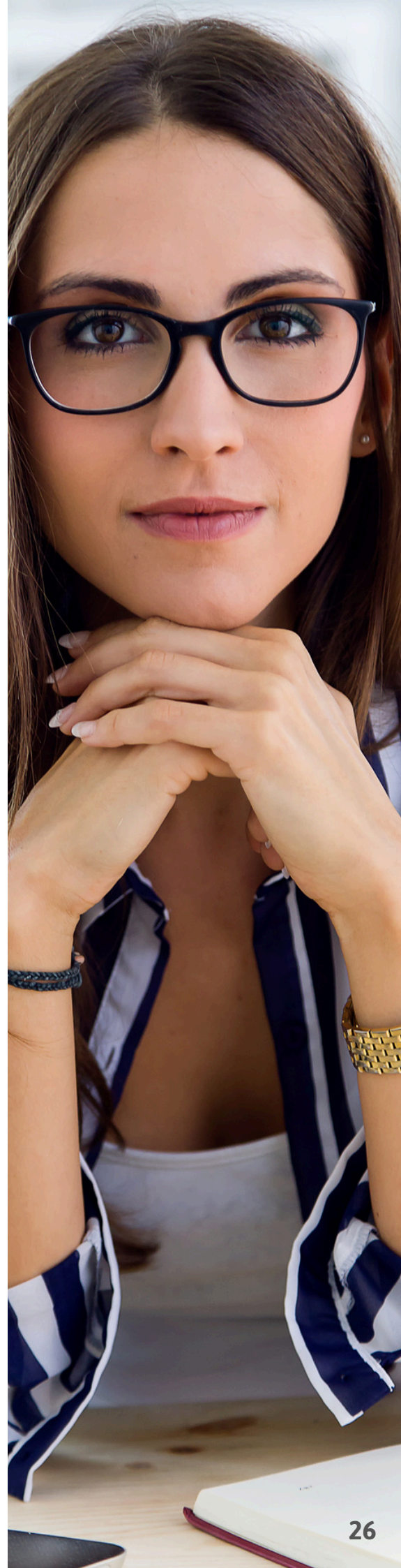


PESSOA FÍSICA

- **Agência Digital** - Atendimento Digital Humanizado
- **Conta Corrente**
- **Conta Salário**
- **Cota Capital**
- **Cheque Especial**
- **Cartões:** Débito e Crédito (Master e Visa)
- **PIX | TED**
- **Pagamentos**
- **DDA** - Débito Direto Autorizado
- **Débito Automático**
- **Depósitos**
- **Investimentos:** RDC, LCA, LCI, Fundos, Tesouro, Ações, BDR'S e Poupança.
- **Câmbio**
- **Previdência**
- **Consórcios:** Veículos, Imóveis, Serviços, Bens Duráveis, Veículos Pesados e Motos
- **Empréstimos:** Crédito Imobiliário, Crédito Pessoal, Crédito Rotativo, Crédito Consignado, 13º Salário e Antecipação de IR
- **Financiamentos:** Equipamentos, Veículos e Energia Fotovoltaica.
- **Seguros Gerais:** Automóvel, Residencial, Empresarial, Energia Solar, Equipamentos Agrícolas e entre outros.
- **Seguro de Vida:** Individual e Empresarial.
- **Cobrança Bancária**
- **SIPAG**
- **Título de Capitalização**
- **App Sicoob / Internet Banking**

PESSOA JURÍDICA

- **Agência Digital** - Atendimento Digital Humanizado
- **Conta Corrente**
- **Conta Salário**
- **Cota Capital**
- **Cheque Especial**
- **Cartão Empresarial:** Débito e Crédito (Master e Visa)
- **PIX | TED**
- **Pagamentos**
- **DDA** - Débito Direto Autorizado
- **Débito Automático**
- **Depósitos**
- **Investimentos:** RDC, LCA, LCI e Fundos.
- **Câmbio**
- **Previdência**
- **Consórcios:** Veículos, Imóveis, Serviços, Bens Duráveis, Veículos Pesados e Motos
- **Empréstimos:** Crédito Imobiliário, Crédito Pessoal, Crédito Rotativo, Crédito Consignado, 13º Salário e Antecipação de IR.
- **Financiamentos:** Equipamentos, Veículos e Energia Fotovoltaica.
- **Seguros Gerais:** Automóvel, Residencial, Empresarial, Energia Solar, Equipamentos Agrícolas e entre outros.
- **Seguro de Vida:** Individual e Empresarial.
- **Cobrança Bancária**
- **SIPAG**
- **Título de Capitalização**
- **App Sicoob / Internet Banking**





PRODUTOR RURAL

- **Agência Digital** - Atendimento Digital Humanizado
- **Conta Corrente**
- **Conta Salário**
- **Cota Capital**
- **Cheque Especial**
- **Cartões:** Débito e Crédito (Master e Visa)
- **PIX | TED**
- **Pagamentos**
- **DDA** - Débito Direto Autorizado
- **Débito Automático**
- **Depósitos**
- **Investimentos:** RDC, LCA, LCI, Fundos, Tesouro Direto, Ações, BDR's, ETF's e Poupança.
- **CPR-F:** Cédula de Produtor Rural Financeira
- **Custeio Agrícola e Pecuário**
- **Empréstimos:** Crédito Imobiliário, Crédito Pessoal, Crédito Rotativo, Crédito Consignado, 13º Salário e Antecipação de IR.
- **Financiamentos:** Equipamentos, Veículos e Energia Fotovoltaica.
- **Consórcios:** Veículos, Imóveis, Serviços, Bens Duráveis, Veículos Pesados e Motos
- **Seguros Gerais:** Automóvel, Residencial, Empresarial, Energia Solar, Equipamentos Agrícolas e entre outros.
- **Seguro de Vida:** Individual e Empresarial.
- **Câmbio**
- **Previdência**
- **Cobrança Bancária**
- **SIPAG**
- **Título de Capitalização**
- **App Sicoob / Internet Banking**

Composição e Capacitação dos Colaboradores



Composição e capacitação dos Colaboradores

Quantidade de **Colaboradores**



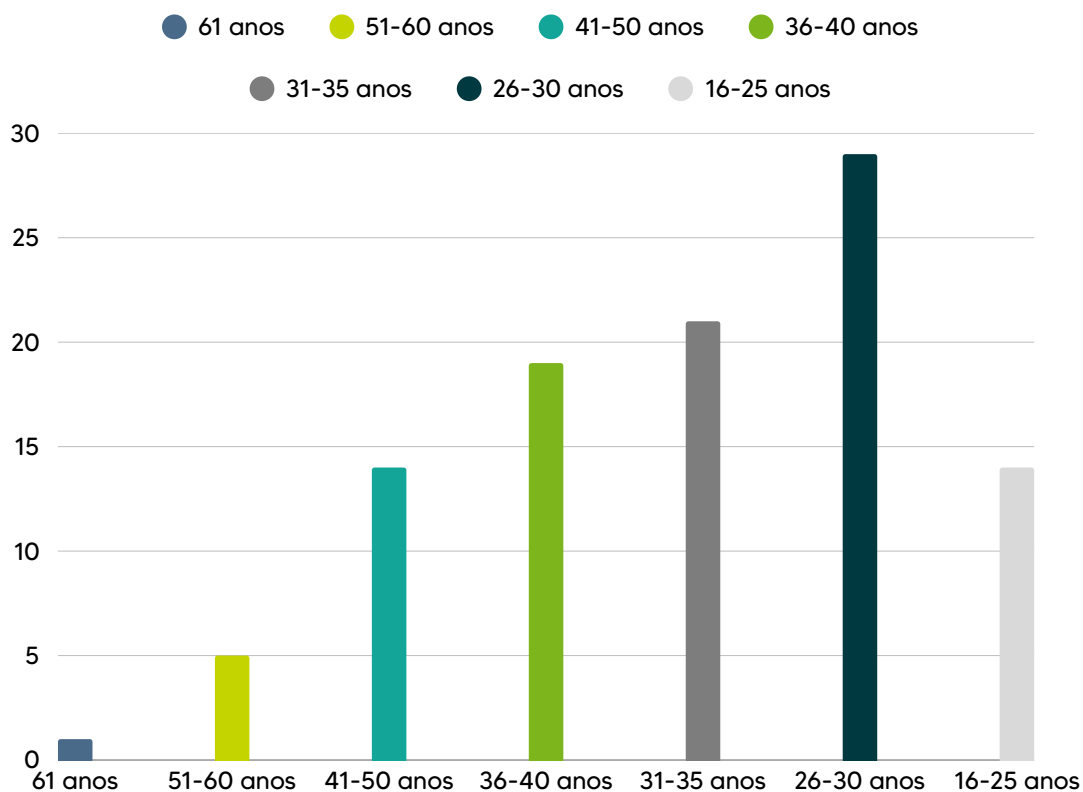
103
Total



52
Homens

51
Mulheres

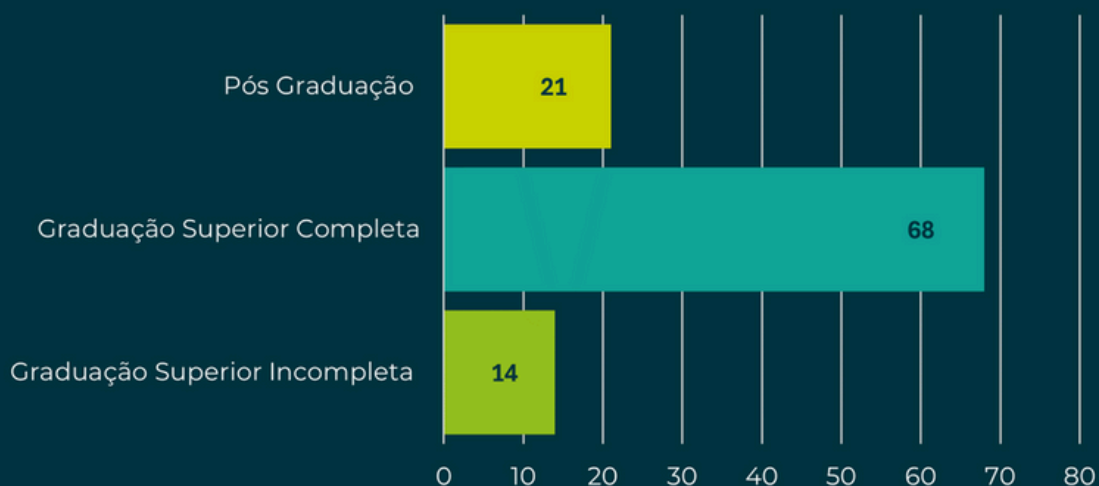
Idade dos **Colaboradores**



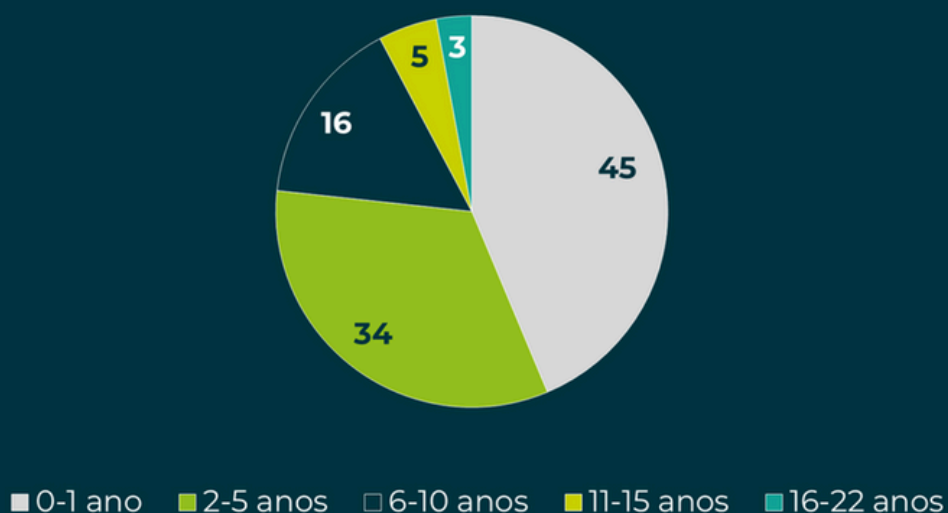


Composição e capacitação dos Colaboradores

Escolaridade



Tempo de Empresa



91% dos Colaboradores Certificados Anbima (93 Colaboradores Certificados)



CAPACITAÇÃO DOS COLABORADORES

Na Credimogiana acreditamos que a capacitação dos nossos colaboradores é a chave para um crescimento consistente e com qualidade.

Investir no conhecimento e no desenvolvimento de nossa equipe é investir no sucesso da nossa cooperativa.

No decorrer do ano de 2024 todos os colaboradores participaram de treinamentos e capacitações. Alguns foram pontuais, enquanto outros se estenderam por várias fases ao longo do ano.

Treinamento com os Gerentes de Relacionamento Comerciais da Cooperativa, com Luiz Roberto Clerc da CLERC CONSULTING;

Foram abordadas os seguintes temas.:

25/03/24: Técnicas de Abordagem PJ -

29/04/24: Gestor de Negócios PF -

28/05/24: Estratégia PJ e Visão de Crédito -

26/06/24: Visão Comercial PF -

24/07/24: Comercial Consultivo PJ -

28/08/24: Objeções e Fechamentos de Negócios PF

Com todas as lideranças com Luiz Roberto Clerc da CLERC CONSULTING junto com a empresa Conquista na aplicação do jogo Beat the Box -

Presencial:

23/08/24- Guardiões da Cultura Treinamento com Gerentes de Agências

19/11/24- Alinhamento Comercial VIPE Consultoria -

05/08/2024 e 06/08/24- Consultoria VIPE - Planejamento Estratégico com a Liderança. -

21/12/24- Consultoria VIPE - Inova AI

Parcerias, Eventos e Patrocínios



PARCERIAS, EVENTOS E PATROCÍNIOS SICOOB CREDIMOGIANA

Em 2024 investimos em parcerias e patrocínio de eventos, como ferramentas estratégicas no marketing institucional e de relacionamento, para:

- Fortalecer o posicionamento e gerar consciência da marca;
- Associar a marca a experiências exclusivas, de qualidade e com propósito;
- Gerar relacionamento e proximidade;
- Criar conexões emocionais e pessoais com o público-alvo;
- Possibilitar conversas comerciais em ambientes mais naturais e menos formais.

Os eventos que participamos são voltados para o nosso público-alvo, em todas as cidades que temos agências.



PARCERIAS

DVI Radiologia Odontológica	Unimed - Orlândia	Sindicato Rural de Jardinópolis
ACI Brodowski	Unimed - Franca	Hospital Vera Cruz - Campinas
Hospital e Santa Casa Jaboticabal	CIESP - Franca	CIESP - Ribeirão Preto
Lions Club - Franca	CIESP - Ribeirão Preto	Prefeitura de Jardinópolis
ACIF - Franca	Zeiq - Franca	ACI - Batatais
APAE - Franca	BNI - Regional Nordeste	AEAARP (Associação de Engenharia, Arquitetura, Agronomia)
Federação das APAES do Estado de São Paulo - Franca	Sebrae	Unifran - Franca
AORP (Associação de Odontológica de Ribeirão Preto)	Lead - Ribeirão Preto	Franca Shopping
Unifacef	CMEC - Conselho da Mulher Empreendedora e da Cultura	
APCD (Associação Paulista de Cirurgiões-Dentistas) - RP	Sindicato Rural de Campinas	
Rotary - Campinas	Sindicato Rural de Batatais	

Ações Sociais



Ações Sociais

ADMINISTRATIVO - Franca

- Árvore Solidária - Arrecadação de itens de higiene e utensílios pessoais
- Dia do cooperativismo

PA FRANCA

- Consultoria Empresarial em Parceria com o Sebrae Franca
- Árvore Solidária - Arrecadação de Itens de higiene e utensílios pessoais

PA HOSPITAL SÃO JOAQUIM

- Árvore Solidária - Arrecadação de itens de higiene e utensílios pessoais.

PA BATATAIS

- Movimenta Batatais – Corrida Solidária.

PA BRODOWSKI

- Árvore Solidária - Arrecadação de Presentes para o Lar de Idosos.

PA RIBEIRÃO PRETO

- Árvore Solidária NATAL - Arrecadação de Alimentos e Cestas Básicas.

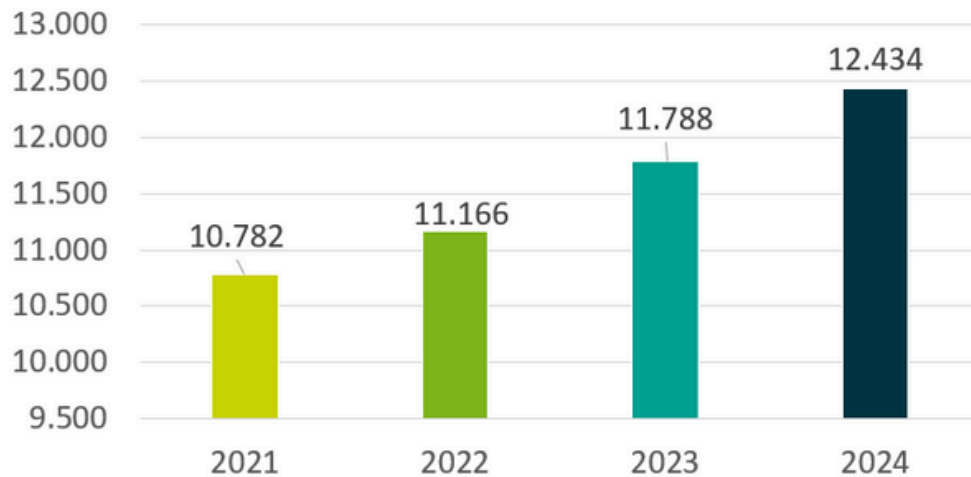
Panorama de **Desempenho e Impacto** – 2024



Panorama de Desempenho e Impacto – 2024

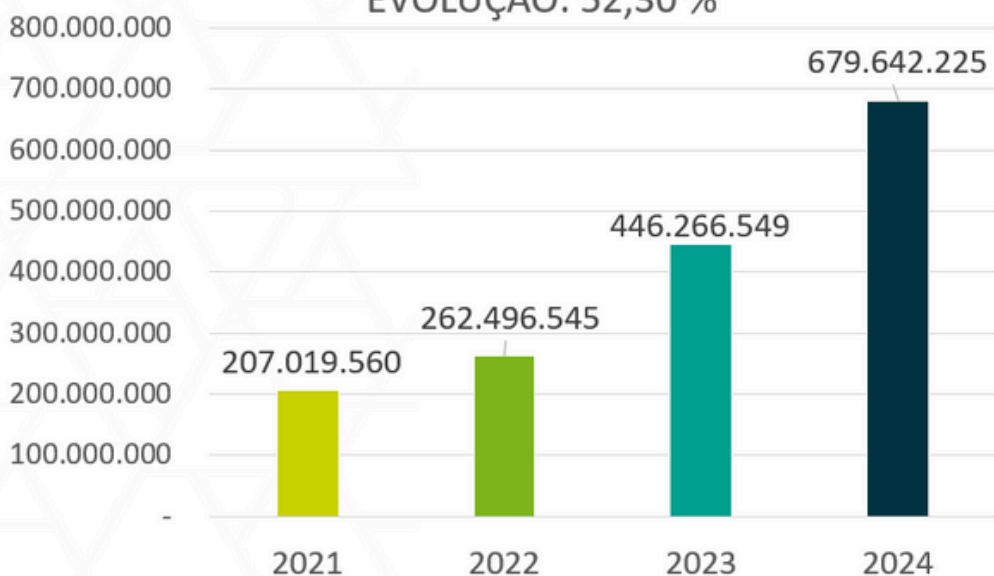
QUADRO SOCIETÁRIO

EVOLUÇÃO: 5,48%



OPERAÇÕES DE CRÉDITO

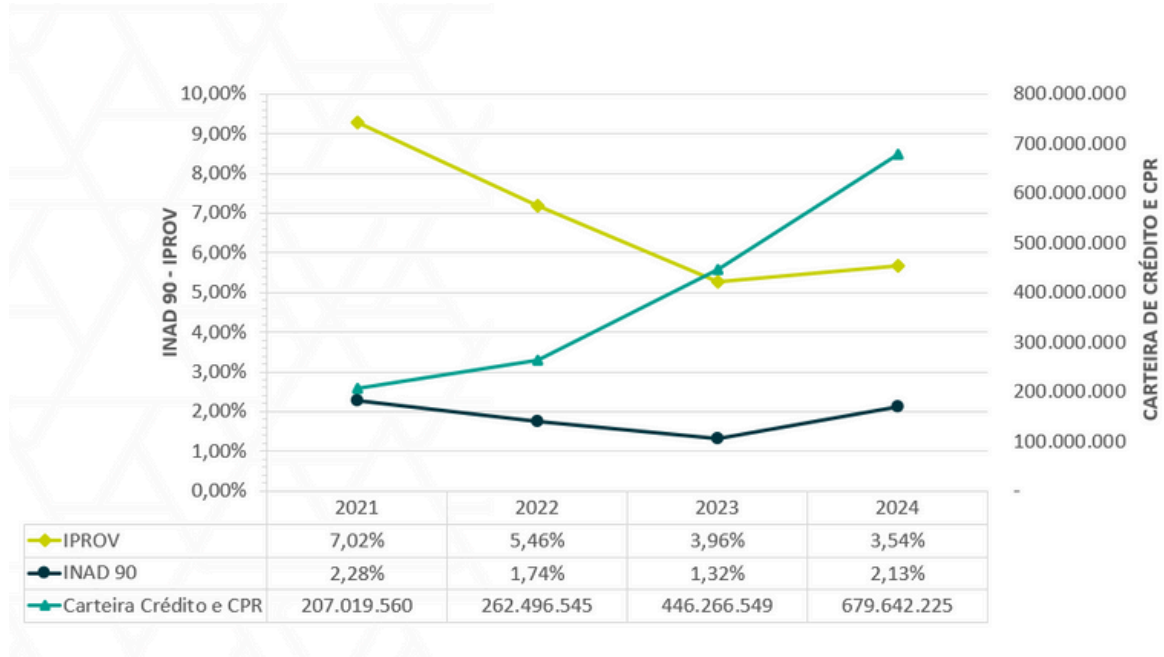
EVOLUÇÃO: 52,30 %





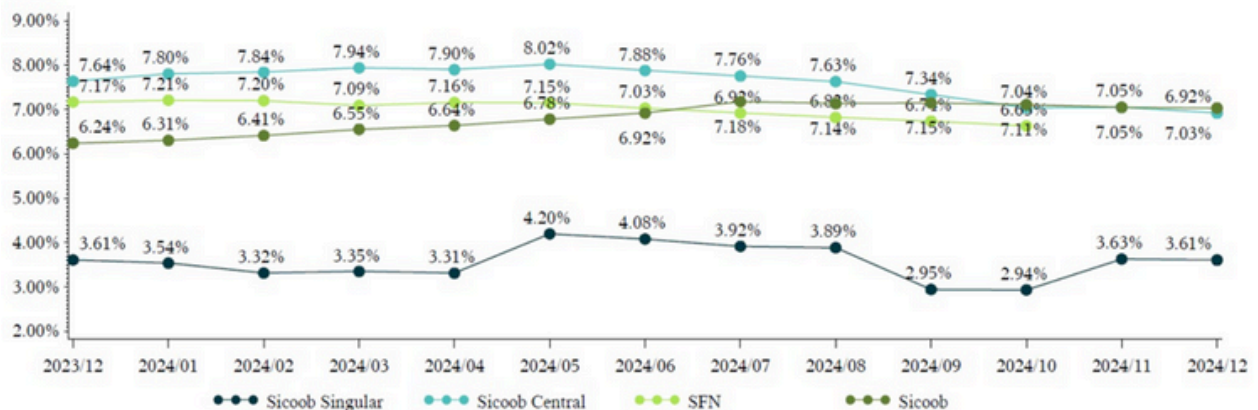
Panorama de Desempenho e Impacto – 2024

INAD 90 E IPROV X EVOLUÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITO



CARTEIRA DE ATIVO PROBLEMÁTICO

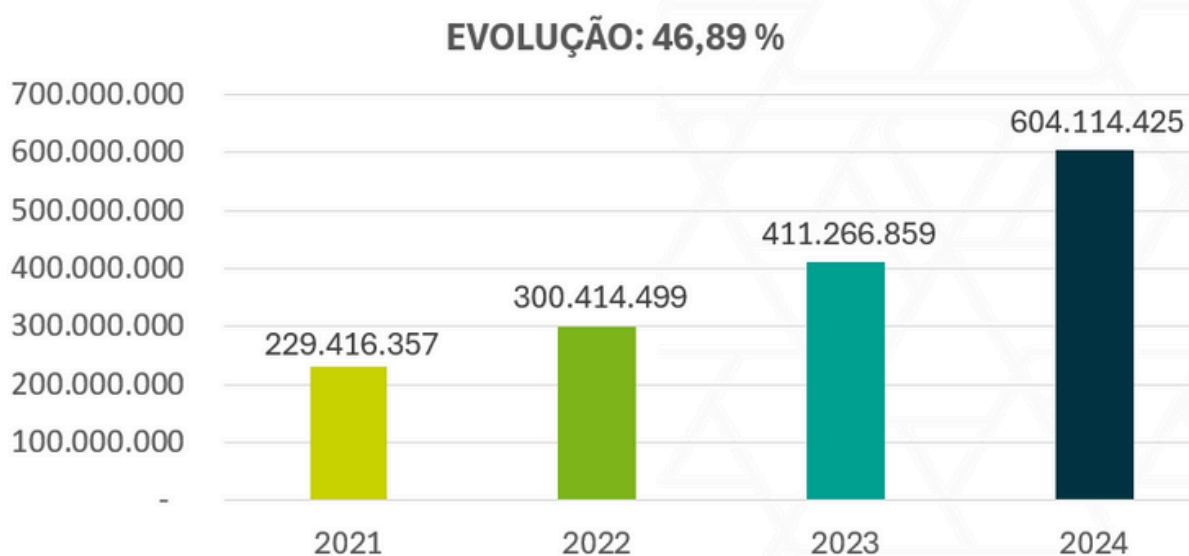
Histórico de Representatividade da Carteira de Ativo Problemático



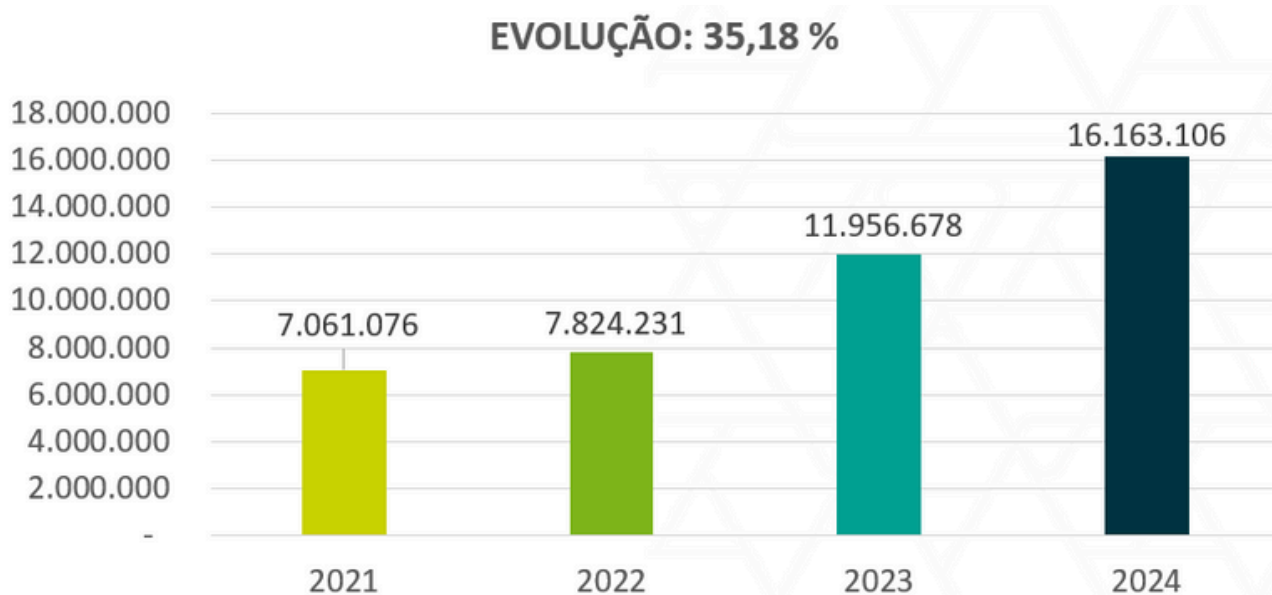


Panorama de Desempenho e Impacto – 2024

CAPTAÇÃO REMUNERADA DEPÓSITOS A PRAZO



RECEITA COM PRODUTOS E SERVIÇOS

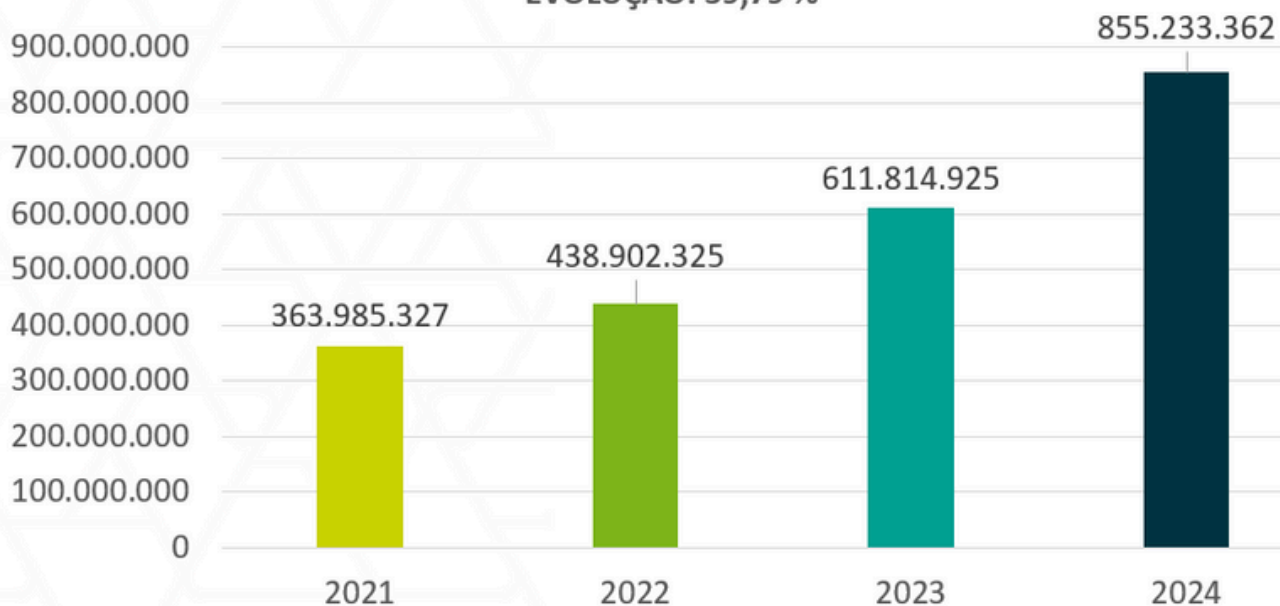




Panorama de Desempenho e Impacto – 2024

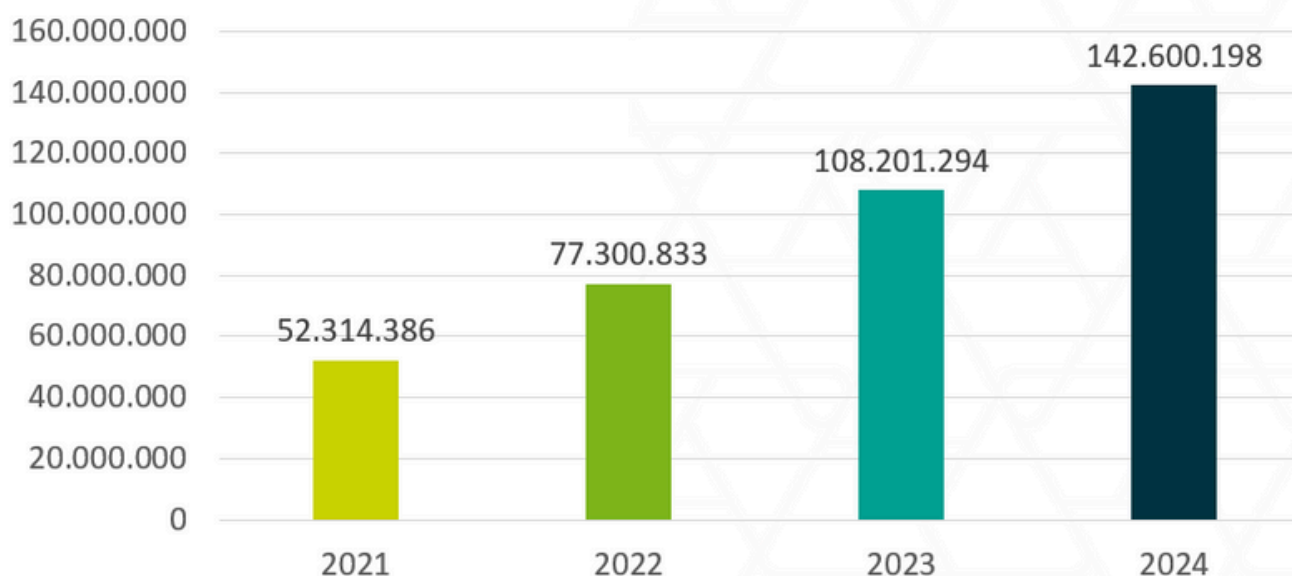
ATIVOS TOTAIS

EVOLUÇÃO: 39,79 %



RECEITA BRUTA

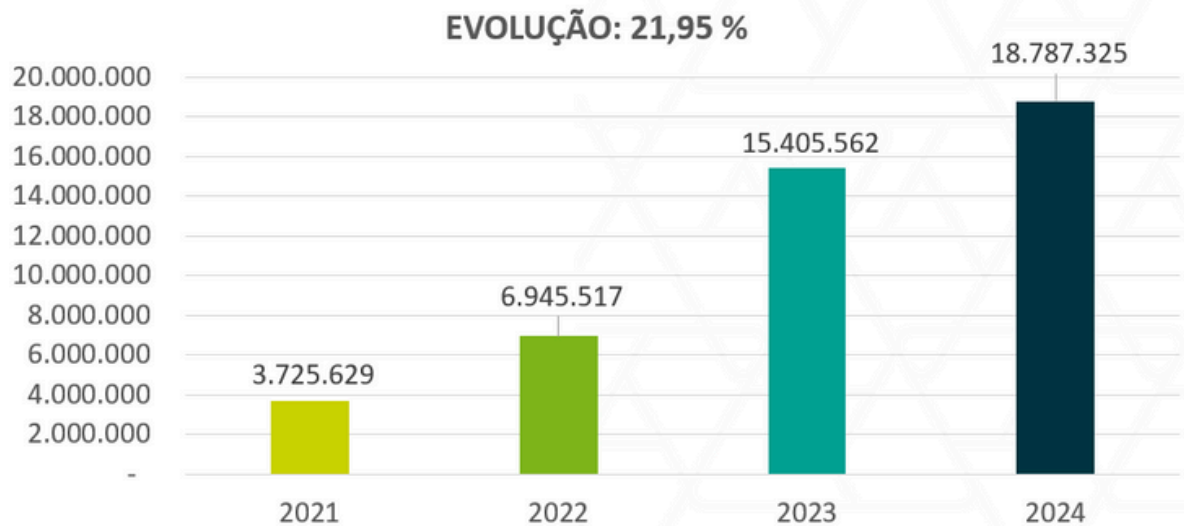
EVOLUÇÃO: 31,79 %



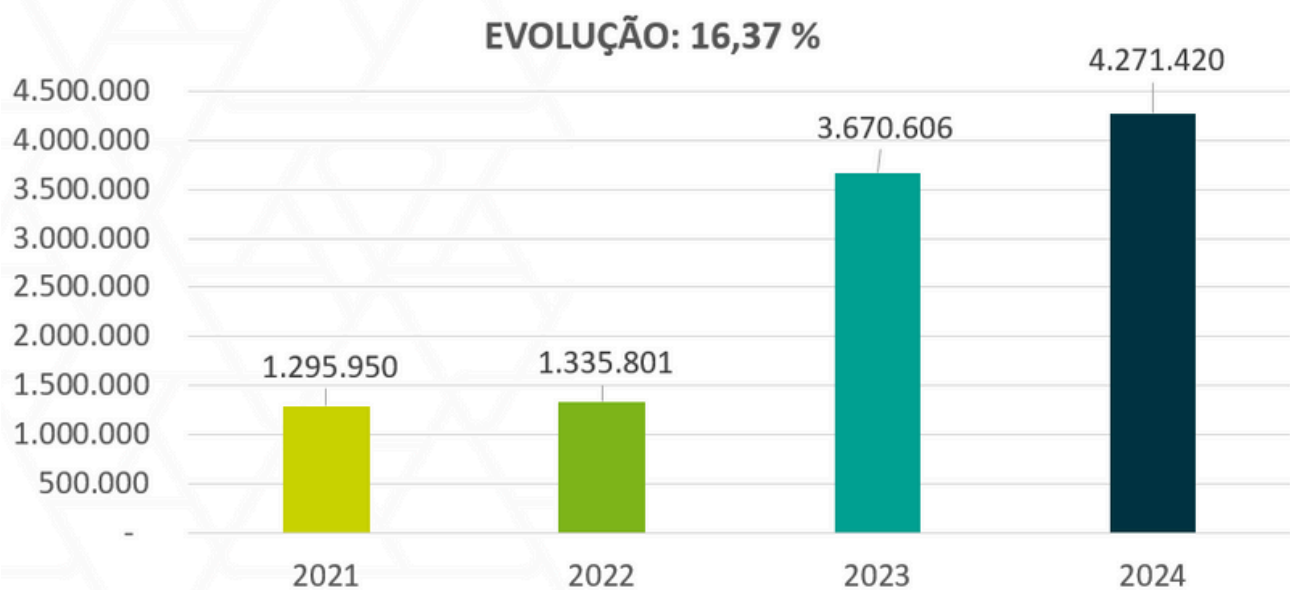


Panorama de Desempenho e Impacto – 2024

SOBRAS BRUTAS



SOBRAS LÍQUIDAS

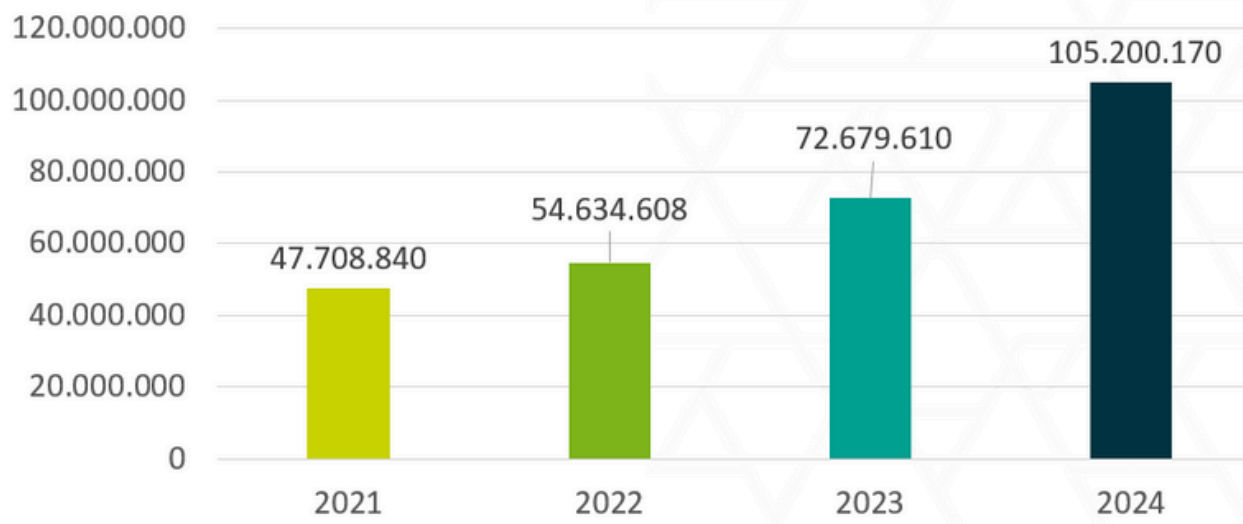




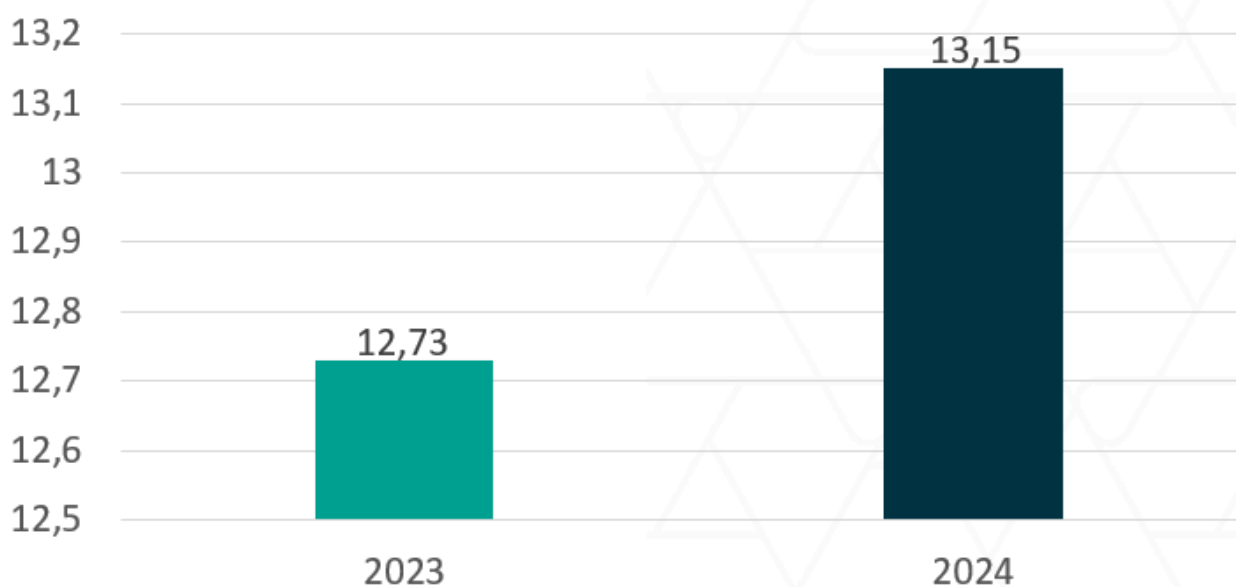
Panorama de Desempenho e Impacto – 2024

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EVOLUÇÃO: 44,75 %



ÍNDICE DE BASILÉIA (>12)



Relatório do Auditor Independente Sobre as **Demonstrações Financeiras**



Moore Prisma Auditores e
Consultores

Rua Milton José Robusti, 75
15º andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SP

T. 55 (16) 3019-7900
E. moorerp@moorebrasil.com.br

www.moorebrasil.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos cooperados e administradores da
**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais da Saúde da Região da Alta Mogiana –
Sicoob Credimogiana**
Franca-SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais da Saúde da Região da Alta Mogiana - Sicoob Credimogiana** ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais da Saúde da Região da Alta Mogiana - Sicoob Credimogiana em 31 de dezembro de 2024, 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.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

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



Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.



- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Ribeirão Preto-SP, 31 de janeiro de 2025.

Moore Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3

Vanessa Aparecida Matsuhashi
Contadora - CRC 1SP317761/O-1



PARECER DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

O Conselho de Administração da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais da Saúde da Região da Alta Mogiana – Sicoob Credimogiana, no exercício de suas atribuições estatutárias e em conformidade com as disposições legais aplicáveis, vem, por meio deste parecer, recomendar à Assembleia Geral a aprovação das prestações de contas da administração referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2024.

O Conselho examina mensalmente o balancete e os resultados financeiros e examinou as demonstrações contábeis, incluindo o balanço patrimonial, a demonstração do resultado, a demonstração do fluxo de caixa e demais relatórios financeiros, tendo como base os pareceres dos auditores independentes e os relatórios da Diretoria. Após criteriosa análise, constatou-se que as demonstrações financeiras refletem, de forma fidedigna, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa, bem como o resultado das operações no período.

Adicionalmente, os auditores independentes emitiram parecer sem ressalvas, confirmando a adequação das demonstrações financeiras às práticas contábeis adotadas no Brasil e às normas internacionais de contabilidade, quando aplicáveis.

Dessa forma, considerando a regularidade e a transparência da gestão no período, o Conselho de Administração manifesta-se favoravelmente à aprovação das contas pela Assembleia Geral.

Franca/SP, 27 de fevereiro de 2025.

Sérgio Ricardo Cecílio Hallak

Presidente do Conselho de Administração

Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

BALANÇO PATRIMONIAL

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
ATIVO		855.233.361,63	611.814.925,43
DISPONIBILIDADES	4	2.486.963,49	2.530.068,66
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		862.257.938,39	617.702.330,35
Títulos e Valores Mobiliários	5	302.610.673,90	220.529.763,60
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	5	(1.290.154,02)	(212.472,30)
Relações Interfinanceiras	4	53.717.239,43	91.341,09
Centralização Financeira		53.717.239,43	91.341,09
Operações de Crédito	6	501.360.675,72	392.651.867,53
Outros Ativos Financeiros	7	5.859.503,36	4.641.830,43
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(22.676.417,36)	(17.434.222,63)
(-) Operações de Crédito	6	(21.994.835,47)	(16.838.966,74)
(-) Outras	7	(681.581,89)	(595.255,89)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	261.756,12	217.577,00
OUTROS ATIVOS	9	6.779.718,54	2.739.061,15
IMOBILIZADO DE USO	10	8.806.072,68	8.018.158,73
INTANGÍVEL	11	455.877,39	452.462,59
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(3.138.547,62)	(2.410.510,42)
TOTAL DO ATIVO		855.233.361,63	611.814.925,43
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		855.233.361,63	611.814.925,43
DEPÓSITOS	12	520.731.014,14	374.534.475,68
Depósitos à Vista		82.023.841,32	85.632.002,59
Depósitos Sob Aviso		1.364.758,29	1.690.840,25
Depósitos a Prazo		437.342.414,53	287.211.632,84
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		215.092.808,15	154.218.408,86
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	165.407.252,03	122.364.385,72
Relações Interfinanceiras	14	45.737.458,63	29.452.990,92
Repasse Interfinanceiros		45.737.458,63	29.452.990,92
Outros Passivos Financeiros	15	3.948.097,49	2.401.032,22
PROVISÕES	16	1.436.215,24	398.144,60
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	17	1.183.959,49	957.851,38
OUTROS PASSIVOS	18	11.589.194,96	9.026.434,58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	105.200.169,65	72.679.610,33
CAPITAL SOCIAL		72.179.308,91	46.465.016,14
RESERVAS DE SOBRAS		28.749.441,22	22.543.988,12
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		4.271.419,52	3.670.606,07
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		855.233.361,63	611.814.925,43

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS

	Notas	2º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		61.660.710,29	110.440.533,80	83.137.821,26
Operações de Crédito	21	43.411.613,11	79.188.604,50	58.614.782,06
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	18.249.097,18	31.251.929,30	24.523.039,20
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	(40.046.362,24)	(71.171.701,83)	(53.044.375,25)
Operações de Captação no Mercado		(30.937.949,83)	(54.547.930,49)	(43.590.643,06)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.782.140,75)	(3.215.032,28)	(1.120.984,36)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(7.326.271,66)	(13.408.739,06)	(8.332.747,83)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		21.614.348,05	39.268.831,97	30.093.446,01
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(10.531.026,70)	(19.673.072,87)	(15.585.172,95)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	6.060.645,72	11.052.723,97	7.554.138,84
Rendas de Tarifas	24	1.062.043,54	2.339.141,68	2.207.084,25
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(9.810.187,79)	(18.404.861,62)	(15.383.703,58)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(7.419.399,45)	(13.728.247,10)	(10.437.388,79)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(47.763,79)	(87.455,88)	(129.645,10)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	2.729.075,41	4.277.292,69	3.772.384,83
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(3.105.440,34)	(5.121.666,61)	(3.168.043,40)
PROVISÕES	30	(1.017.191,81)	(1.038.070,64)	84.647,80
Provisões/Reversões para Contingências		(863.380,61)	(863.380,61)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(153.811,20)	(174.690,03)	84.647,80
RESULTADO OPERACIONAL		10.066.129,54	18.557.688,46	14.592.920,86
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	54.050,35	(377.854,80)	203.138,90
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		10.120.179,89	18.179.833,66	14.796.059,76
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(1.817.983,37)	(1.817.983,37)	(1.103.211,22)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		8.302.196,52	16.361.850,29	13.692.848,54

	2º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	8.302.196,52	16.361.850,29	13.692.848,54
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	8.302.196,52	16.361.850,29	13.692.848,54

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO – DMPL

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2022	38.002.963,91	(1.115.975,67)	15.707.480,76	779.693,43	1.335.802,46	54.709.964,89
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas	-	-	1.335.802,46	-	(1.335.802,46)	-
Outros Eventos/Reservas	-	-	82.908,33	-	-	82.908,33
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	8.340.520,40	(217.105,00)	-	-	-	8.123.415,40
Por Devolução (-)	(3.145.743,24)	-	-	-	-	(3.145.743,24)
Estorno de Capital	(13.361,00)	-	-	-	-	(13.361,00)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	(609.502,68)	609.502,68	-
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	-	13.692.848,54	13.692.848,54
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(4.946.838,84)	(4.946.838,84)
Juros sobre o Capital Próprio, líquido	4.613.716,74	-	-	-	-	4.613.716,74
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	-	-	5.247.605,82	-	(5.247.605,82)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(437.300,49)	(437.300,49)
Saldos em 31/12/2023	47.798.096,81	(1.333.080,67)	22.373.797,37	170.190,75	3.670.606,07	72.679.610,33

Continuação...

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2023	47.798.096,81	(1.333.080,67)	22.373.797,37	170.190,75	3.670.606,07	72.679.610,33
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados	3.598.999,83	-	-	-	(3.670.606,07)	(71.606,24)
Outros Eventos/Reservas	-	-	94.623,96	-	-	94.623,96
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	20.733.614,47	(20.548,36)	-	-	-	20.713.066,11
Por Devolução (-)	(3.998.400,16)	-	-	-	-	(3.998.400,16)
Estorno de Capital	(17.349,32)	-	-	-	-	(17.349,32)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	(170.190,75)	607.491,24	437.300,49
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	-	16.361.850,29	16.361.850,29
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(5.893.483,80)	(5.893.483,80)
Juros sobre o Capital Próprio, líquido	5.417.976,31	-	-	-	-	5.417.976,31
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	-	-	6.281.019,89	-	(6.281.019,89)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(523.418,32)	(523.418,32)
Saldos em 31/12/2024	73.532.937,94	(1.353.629,03)	28.749.441,22	-	4.271.419,52	105.200.169,65

Continua...

Continuação...

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 30/06/2024	57.961.973,74	(1.257.215,27)	22.422.496,98	170.190,75	8.059.653,77	87.357.099,97
Outros Eventos/Reservas	-	-	45.924,35	-	-	45.924,35
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	12.248.460,84	(96.413,76)	-	-	-	12.152.047,08
Por Devolução (-)	(2.081.265,47)	-	-	-	-	(2.081.265,47)
Estorno de Capital	(13.762,32)	-	-	-	-	(13.762,32)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	(170.190,75)	607.491,24	437.300,49
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	-	8.302.196,52	8.302.196,52
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(5.893.483,80)	(5.893.483,80)
Juros sobre o Capital Próprio, líquido	5.417.976,31	-	-	-	-	5.417.976,31
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	-	-	6.281.019,89	-	(6.281.019,89)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(523.418,32)	(523.418,32)
Saldos em 31/12/2024	73.533.383,10	(1.353.629,03)	28.749.441,22	0,00	4.271.419,52	105.200.614,81

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

	Notas	2º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		10.120.179,89	18.179.833,66	14.796.059,76
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(1.068.641,49)	(1.068.641,49)	-
Distribuição de Sobras e Dividendos	28	-	-	(80.899,21)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		7.326.271,68	13.408.739,06	8.332.747,83
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	30	153.811,20	174.600,03	(84.647,80)
Provisões/Reversões Não Operacionais		1.375,73	(938.811,14)	-
Provisões/Reversões para Contingências		863.380,61	863.380,61	-
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(452,66)	(2.699,02)	(1.101,98)
Depreciações e Amortizações	26	425.056,97	832.127,62	684.158,33
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		17.820.981,91	31.448.619,33	23.646.316,93
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		(34.961.202,88)	(78.939.248,89)	(41.112.920,15)
Operações de Crédito		(75.640.580,15)	(116.248.603,01)	(137.208.087,74)
Outros Ativos Financeiros		(1.378.969,46)	(1.841.723,42)	(1.884.236,43)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(15.444,39)	(44.179,12)	(95.550,40)
Outros Ativos		(5.713.725,11)	(3.101.846,25)	1.630.168,15
(Aumento)/Redução em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		(1.911.186,85)	(3.608.161,27)	16.567.591,26
Depósitos sob Aviso		(414.167,87)	(326.081,96)	167.054,66
Depósitos a Prazo		58.068.017,60	150.130.781,69	40.677.189,16
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		27.844.079,55	43.042.866,31	70.008.115,61
Relações Interfinanceiras		10.473.796,36	16.284.467,71	29.452.990,92
Outros Passivos Financeiros		3.505.811,52	1.547.065,27	(4.350.529,84)
Provisões		-	-	(60.000,00)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		536.902,40	234.020,10	100.900,35
Outros Passivos		(5.169.229,36)	(5.148.706,79)	(3.612.339,97)
FATES - Atos Cooperativos		(523.418,32)	(523.418,32)	(437.300,49)
Reversão/Realização de Fundos		437.300,49	437.300,49	-
Imposto de Renda Pago		(7.019,49)	(7.019,49)	21.225,09
Contribuição Social Pago		(892,50)	(892,50)	5.355,00
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(7.048.946,55)	33.335.239,88	(9.008.336,95)
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	-	22.865,22
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	-	58.033,99
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		1.068.641,49	1.068.641,49	-
Aquisição de Intangível		(2.989,60)	(4.454,39)	(156.098,54)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(115.113,90)	(890.964,78)	(987.609,49)
Aquisição de Investimento		(1.588.135,23)	(2.063.979,69)	(2.524.279,06)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(637.597,24)	(1.890.757,37)	(1.062.808,82)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		12.152.047,08	20.713.066,11	8.123.415,40
Devolução de Capital à Cooperados		(2.081.265,47)	(3.998.400,16)	(3.145.743,24)
Estorno de Capital		(13.762,32)	(17.349,32)	(13.361,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(71.606,24)	-
Juros sobre o Capital Próprio, líquido		5.417.976,31	5.417.976,31	4.613.716,74
Outros Eventos/Reservas		45.924,35	94.623,96	82.908,33
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		15.520.919,95	22.138.310,66	9.660.936,23
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		7.834.376,16	53.582.793,17	(410.209,54)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		48.370.271,92	2.621.409,75	3.031.619,29
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		56.204.202,92	56.204.202,92	2.621.409,75
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		7.833.931,00	53.582.793,17	(410.209,54)

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

1 Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS PROFISSIONAIS DA SAÚDE DA REGIÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDIMOGIANA, doravante denominado SICOOB CREDIMOGIANA, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 26/10/1992, filiada à CENTRAL COOPERATIVAS CRÉDITO ESTADO DE SÃO PAULO – SICOOB CENTRAL CECRESP e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a *Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias*; pela Lei nº 5.764/1971, que define a *Política Nacional do Cooperativismo* e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o *Sistema Nacional de Crédito Cooperativo*; pela Resolução CMN nº 4.434/2015 e 5.051/2022, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica.

O SICOOB CREDIMOGIANA, sediado à RUA BATISTA DONZELI, Nº 2049, VILA MARTA, FRANCA - SP, possui: 9 Postos de Atendimento (PAs), nas seguintes localidades: BATATAIS - SP, RIBEIRÃO PRETO - SP, BRODOWSKI - SP, ORLÂNDIA - SP, JABOTICABAL - SP, CAMPINAS - SP, JARDINÓPOLIS - SP, FRANCA – SP (02), e 1 Posto de Atendimento Digital.

O SICOOB CREDIMOGIANA tem como atividade preponderante a operação na área creditícia e como finalidades:

- (i) Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) Formar educacionalmente seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, com a ajuda mútua da economia sistemática e o uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações, entre outras: captação de recursos; concessão de créditos; prestação de garantias; prestação de serviços; formalização de convênios com outras instituições financeiras; e aplicação de recursos no mercado financeiro, incluindo depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.



2 Apresentação das Demonstrações Financeiras

a) Declaração de conformidade

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 Banco Central do Brasil – BCB e Conselho Monetário Nacional – CMN, consolidadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, consoante à Resolução CMN nº 4.818/2020, alterada pela Resolução nº 5.185/2024, Resolução CMN nº 4.924/2021, alteradas pela Resolução CMN nº 5.116/2024 e Resolução CMN nº 5.185/2024, Resolução BCB nº 2/2020, alterada pela Resolução BCB nº 367/2024.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 30/01/2025.

b) Convergência às normas internacionais de contabilidade

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emite pronunciamentos e interpretações contábeis alinhadas às normas internacionais de contabilidade. O CMN e o Bacen aprovaram os seguintes pronunciamentos, observados integralmente pelo SICOOB UNI, quando aplicável:

Pronunciamentos CPC	Resolução CMN
CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro	Resolução CMN nº 4.924/2021
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	Resolução CMN nº 4.924/2021
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	Resolução CMN nº 4.818/2020
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível	Resolução CMN nº 4.534/2016
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	Resolução CMN nº 4.818/2020
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	Resolução CMN nº 3.989/2011
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	Resolução CMN nº 4.924/2021
CPC 24 - Evento Subsequente	Resolução CMN nº 4.818/2020
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	Resolução CMN nº 3.823/2009
CPC 27 - Ativo Imobilizado	Resolução CMN nº 4.535/2016
CPC 28 - Propriedade para Investimento	Resolução CMN nº 4.967/2021
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	Resolução CMN nº 4.877/2020
CPC 41 - Resultado por Ação	Resolução CMN nº 4.818/2020
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	Resolução CMN nº 4.924/2021
CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente	Resolução CMN nº 4.924/2021

c) Moeda Funcional e apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais, que é a moeda funcional e de apresentação da Cooperativa. Exceto quando indicado de outra forma, as informações financeiras quantitativas são apresentadas em milhares de Reais.



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 2024:

Instrução Normativa BCB 447 de 04 de janeiro de 2024: Altera a Instrução Normativa BCB nº 268, de 1º de abril de 2022, para criar rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

Instrução Normativa BCB 459 de 26 de março de 2024: Altera as Instruções Normativas BCB ns. 268, 270, 271, 273 e 275, todas de 1º de abril de 2022, e a Instrução Normativa BCB nº 315, de 27 de outubro de 2022, para criar e alterar rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

Instrução Normativa BCB 481 de 28 de junho de 2024: Altera as Instruções Normativas BCB ns. 268, 270 e 275, todas de 1º de abril de 2022, e a Instrução Normativa BCB nº 315, de 27 de outubro de 2022, para criar e alterar rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

A Resolução CMN n.º 4.966/2021, e alterações posteriores promovidas pelas Resoluções CMN nº 5.019/2022; 5.100/2022 e 5.146/2024 e a Resolução BCB 352/2023 que, estabelecem os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a partir de 1º de janeiro de 2025 aos instrumentos financeiros quanto os seguintes aspectos: i) a classificação dos instrumentos financeiros em modelos de negócios e análise das características contratuais de fluxos de caixa; ii) taxa efetiva de juros das operações; iii) constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito; iii) ativo problemático e stop accrual; iv) divulgações e evidenciações em notas explicativas no que se referem aos aspectos de metodologias assim como as diretrizes para o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) por instituições financeiras e outras entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB), aplicável a partir de 1º de janeiro de 2027. O objetivo também é reduzir as disparidades entre as normas contábeis do COSIF e os padrões internacionais (IFRS).

Diante da complexidade das Resoluções, aliado ao impacto contábil decorrente da revogação de 19 normativos, em especial, a Resolução CMN nº 2.682/1999 que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa, o Projeto de implementação das novas normas foi feito no Sicoob de forma centralizada e conduzida pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS). Este Projeto foi dividido em etapas de modo a realizar uma transição mais eficiente. Dessa forma, o ponto de partida da Instituição foi analisar e identificar os pontos de assimetria com as normas e políticas vigentes até 31 de dezembro de 2024, considerando os impactos decorrentes das modificações necessárias em âmbitos tecnológico, redesenho de processos, identificação de papéis e responsabilidades, gestão do processo e determinação de prazos para adequação dos planos de ação elaborados em 2022. A seguir, destacamos as etapas do Projeto no Sicoob:



- **Etapa 1 - Avaliação (2022):** Englobou atividades de diagnóstico para o entendimento das principais alterações contábeis originadas pela Resolução, o mapeamento dos principais sistemas impactados, a elaboração de matriz com o 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;
- **Etapa 2 - Desenho (2023):** Essa fase abrange as atividades de especificações das alterações sistêmicas necessárias, a definição de arquitetura sistêmica, desenho de estratégia de transição, novos processos e políticas;
- **Etapa 3 - Desenvolvimento (2023/2024):** Compreende as atividades dos novos desenvolvimentos sistêmicos, metodologias de cálculos (por exemplo: método da taxa de juros efetiva, modelos de perdas esperadas dos instrumentos financeiros), elaboração de "De x Para" do novo plano de contas e alterações em roteiros contábeis.
- **Etapa 4 - Testes e Homologações (2024):** Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente de homologação) e a implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;
- **Etapa 5 - Atividades de transição (2024):** Definição do novo modelo de divulgação, apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção inicial além de atividades de treinamentos, paralelismo de alguns desenvolvimentos sistêmicos prontos e novos processos;
- **Etapa 6 - Adoção inicial (1º. de janeiro de 2025):** Adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/2021 e análise dos impactos estimados sobre o resultado e posição financeira da Instituição com a implementação da regulação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021.

Dentre as atividades da Etapa 6, a instituição realizou no decorrer do segundo semestre de 2024, simulações de impacto para obter uma melhor compreensão do efeito potencial da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021 nos saldos contábeis de patrimônio e resultado por meio das simulações de perdas esperadas.

c) Efeitos da aplicação das Resoluções CMN n.º 4.966/2021 e BCB n.º 352/2023 no Sicoob:

Destacamos a seguir, os principais aspectos da norma com impacto em divulgações e sobre o ajuste no patrimônio líquido:

- **Classificação em modelos de negócios:** Conforme requerido pela norma, foram aprovadas pelos órgãos de governança, as Políticas de Modelos de Negócios aplicáveis a todas as entidades sistêmicas. Neste sentido, o Sicoob classificou os ativos objeto de gestão financeira nos seguintes modelos e respectivas mensurações contábeis:

- **Modelo de Negócio 1:** Manter os ativos para recebimento de fluxos de caixa contratuais;

Mensuração contábil e reconhecimento: Custo amortizado com os efeitos reconhecidos no resultado do período;



NOTAS EXPLICATIVAS

- **Modelo de Negócio 2:** Gerar retorno tanto pelo recebimento dos fluxos de caixa contratuais quanto pela venda do Ativo Financeiro

Mensuração contábil e reconhecimento: Valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) com os efeitos dos juros da operação reconhecidos no resultado do período e os ajustes decorrentes da marcação a mercado (MtM) no patrimônio líquido (líquido dos efeitos tributários);

- **Modelo de Negócio 3:** Outros modelos de negócios

Mensuração contábil e reconhecimento: Valor justo por meio do resultado (VJR) com os efeitos reconhecidos no resultado do período;

As remensurações dos ativos financeiros foram avaliadas pela administração considerando as definições nos modelos de negócios e Teste de SPPJ para os instrumentos classificados nos modelos de negócios 2 e 3, previstos no art. 4º da Resolução CMN nº 4.966/2021, e da Resolução BCB nº 352/2023, como resultado, não foram identificados impactos relevantes decorrentes da exigência normativa.

- **Taxa de juros efetiva da operação (TJEO):** o Sicoob, conforme estabelece a Resolução CMN nº 4.966/2021, adotará de forma prospectiva a TJEO e passa a considerar os custos e receitas originados nas novas transações e que sejam qualificáveis para a aplicação da metodologia da taxa efetiva de juros para as novas operações, a partir de 1º de janeiro de 2025. Desta forma, estes custos e receitas serão incorporados aos saldos contábeis brutos das transações e reconhecidos no resultado.

- **Suspensão dos juros (stop accrual):** de acordo com a Resolução CMN nº 4.966/2021, a suspensão de juros de um contrato deve ocorrer quando o ativo for marcado com problemas de recuperação (caracterização do ativo problemático) ou quando ocorrer atraso superior a 90 (noventa dias), diferentemente do que estabelecia a Resolução CMN nº 2.682/1999, cujo parâmetro para suspensão dos juros era apenas para as operações que apresentassem atrasos superiores a 59 (cinquenta e nove dias).

Conforme diretrizes constantes no Comunicado BCB nº 42.403/2024, a Instituição adotou na carteira de crédito, o ajuste da posição de suspensão de juros (stop accrual) realizado nas operações em 31 de dezembro de 2024, mas que não atendam à condição de ativos problemáticos.

- **Alocação em estágios:** dadas as exigências normativas todos os ativos financeiros do Sicoob deverão ser alocados em estágio conforme descrito a seguir:

- **Estágio 1:** ativos financeiros que no reconhecimento inicial não apresentam problemas de recuperação de crédito, ou seja, não foram caracterizados como ativos problemáticos nem houve aumento significativo do risco de crédito;

- **Estágio 2:** ativos financeiros que aumentaram significativamente o risco de crédito em relação ao apurado na alocação de origem da operação no Estágio 1 ou ativos financeiros que deixaram de ser caracterizados como ativo com recuperação de crédito;



- **Estágio 3:** ativos financeiros com problemas de recuperação de crédito.

- **Perdas esperadas (PE):** A partir das simulações efetuadas no Sicoob, observamos um incremento no valor da perda esperada (PE) associadas ao risco de crédito, tal efeito principalmente oriundo da transição da metodologia de estimação de perda esperada. Portanto, os valores de perdas esperadas para os ativos financeiros consideraram os potenciais efeitos decorrentes dos pisos mínimos e/ou da aplicação dos modelos internos elaborados pela área de modelagem de riscos do Sicoob.

Acerca dos efeitos supracitados, segundo melhores estimativas, a administração avaliou como efeito decorrente do cálculo de perda esperada exigido pela Resolução CMN n.º 4.966/2021, um valor aproximado de R\$ 7.700.765,14, correspondente a 5,94% sobre o patrimônio líquido, líquido dos efeitos fiscais. Os ajustes serão contabilizados em 1º de janeiro de 2025 em conta destacada no patrimônio líquido.

- **Baixa para prejuízo de ativos financeiros (desreconhecimento/Write-Off):** O ativo financeiro deverá ser baixado para prejuízo quando não seja provável que a instituição recupere o seu valor. Isto é, quando a recuperação seja remota. Os critérios devem estabelecidos para a baixa dos ativos financeiros devem ser consistentes e passíveis de verificação.

- **Hierarquia de valor justo:** os instrumentos financeiros do Sicoob serão categorizados conforme hierarquia do valor justo, descritos a seguir:

- **Nível 1:** instrumentos financeiros cujos preços cotados (não ajustados) são feitos em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos disponíveis na data da mensuração;

- **Nível 2:** instrumentos financeiros cujos preços incluem informações que são observáveis para o ativo ou passivo, seja direta ou indiretamente. Neste caso, os ativos são precificados internamente pois não há mercado que os precifique.

- **Nível 3:** instrumentos financeiros para os quais não há mercado ativo e tampouco informações observáveis para tal.

- **Efeitos tributários Cooperativas:** em decorrência da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021, para as cooperativas não há efeitos tributários a serem registrados dado que a Lei 14.467/2022 não é aplicável.

Em complemento, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil deverão aplicar a partir de 1º de janeiro de 2025, a Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021, e respectivas alterações posteriores da Resolução CMN nº 5.101, de 24 de agosto de 2023, que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil tanto na condição de arrendadora como arrendatária. Essa norma estabelece os requisitos para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de operações de arrendamento mercantil por instituições financeiras com base no CPC 06 (R2) - Arrendamentos. A norma é aplicável a todos os contratos de arrendamento, contudo, faculta às instituições financeiras a aplicação prospectiva conforme Artigo 2º, parágrafo 5º da referida Resolução.



NOTAS EXPLICATIVAS

Tendo como base as análises efetuadas e a faculdade prevista na Resolução, a instituição adotará a norma prospectivamente para os contratos a serem celebrados a partir 1º de janeiro de 2025, data em que passa a vigorar conforme determinação da autoridade monetária.

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 Políticas Contábeis Materiais

a) Apuração do Resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas do sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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



d) Títulos e Valores Mobiliários

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, ajustados aos respectivos valores de mercado.

As Cédulas de Produto Rural (CPRs) são importantes fontes de financiamento para os produtores rurais, precisam ser registradas ou depositadas em instituições autorizadas pelo Banco Central (BC).

É um título de crédito emitido por produtores rurais, cooperativas e associações, com a finalidade de captação de recursos para produção ou empreendimento, com aval de uma instituição financeira, 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 mensurado 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.

e) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

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

f) Operações de Crédito

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

g) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.



NOTAS EXPLICATIVAS

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

h) Ativos não financeiros mantidos para venda

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

i) 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.

j) Imobilizado de Uso

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

k) Intangível

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

l) 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.

Em 31 de dezembro de 2024 não existiam indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.



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) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

o) Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

p) 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.

q) 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),



NOTAS EXPLICATIVAS

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.

r) Outros Passivos

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

s) Segregação em Circulante e Não Circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a doze meses estão classificados no circulante, e os com prazos superiores, no não circulante e estão sendo apresentados nas notas explicativas. Em 31 de dezembro de 2024, o passivo circulante supera o ativo circulante em R\$ 164.622.908,49. Já o realizável a longo prazo supera o exigível a longo prazo em R\$ 270.638.085,21. Assim, o ativo total, excluído o permanente, supera o passivo total em R\$ 99.076.767,20.

t) 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.



u) 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.

v) Instrumentos Financeiros

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

w) Eventos Subsequentes

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2024.

4 Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Caixa e depósitos bancários (a)	2.486.963,49	2.530.068,66
Relações interfinanceiras - centralização financeira (b)	53.717.239,43	91.341,09
Total	56.204.202,92	2.621.409,75

(a) No que diz respeito ao caixa e depósitos bancários, está composto, por numerários nos Postos de Atendimento no valor de R\$ 1.501.577,95, depósitos bancários no valor de R\$ 21.848,39 e tesouraria externa na empresa Protege S.A. – Proteção e Transporte de Valores no valor de R\$ 963.537,15.

(b) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL CECRESP como determinado no art. 3º, da Resolução CMN nº 5.051/2022, alterada pela Resolução CMN nº 5.131/2024.



NOTAS EXPLICATIVAS

5 Títulos e Valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, títulos e valores mobiliários estão assim compostos:

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Participação em Cooperativa Central de Crédito (a)	-	11.439.884,21	11.439.884,21	-	9.403.799,78	9.403.799,78
Participação em Instituição Financeira Controlada Por Cooperativa de Crédito (a)	-	191.732,03	191.732,03	-	163.836,77	163.836,77
Participação em Cooperativa, Exceto Cooperativa Central de Crédito (a)	-	1.251,00	1.251,00	-	1.251,00	1.251,00
Títulos de Renda Fixa (b)	72.223.766,19	-	72.223.766,19	119.841.571,08	-	119.841.571,08
CPR-F	56.029.702,02	117.228.948,83	173.258.650,85	10.322.027,41	40.114.311,83	50.436.339,24
Cotas de Fundos de Investimento (d)	45.495.389,62	-	45.495.389,62	40.682.965,73	-	40.682.965,73
TOTAL DE PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS E TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	173.748.857,83	128.861.816,07	302.610.673,90	170.846.564,22	49.683.199,38	220.529.763,60
(-) Outros No País (c.1)	(475.146,95)	(815.007,07)	(1.290.154,02)	(212.472,30)	-	(212.472,30)
(-) PROVISÃO PARA DESVALORIZAÇÃO DE PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS E TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(475.146,95)	(815.007,07)	(1.290.154,02)	(212.472,30)	-	(212.472,30)
TOTAL	173.273.710,88	128.046.809,00	301.320.519,88	170.634.091,92	49.683.199,38	220.317.291,30

- (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 Depósito Cooperativo – RDC, no SICOOB CENTRAL CECRESP, com remuneração de, aproximadamente, de 90% do CDI à 99% do CDI na modalidade Escalonado CDI e 100% do CDI na modalidade Longo CDI. Sem vencimento ou carência para resgate.
- (c) Referem-se às Cédulas de Produto Rural (CPR-F) liberadas aos Cooperados, conforme previsto pela Lei nº 8.929/1994.
- (d) As Cotas de Fundos de investimento (renda fixa) referem-se à aplicação no Fundo da Cecresp administrado pela DTVM do Bancoob.

NOTAS EXPLICATIVAS



Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários nos períodos findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, registrados em contrapartida à receita de "Rendas de Títulos de Renda Fixa", foram, respectivamente:

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Rendas de Títulos de Renda Fixa	16.360.580,25	27.517.187,13	19.757.633,89
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	2.508.175,80	4.812.423,89	4.977.877,61
Reversão de Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	187.031,61	296.135,74	10.133,52
Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(806.690,48)	(1.373.817,46)	(222.605,82)
TOTAL	18.249.097,18	31.251.929,30	24.523.039,20

6 Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	118.337.098,79	221.746.827,87	340.083.926,66	134.456.651,02	144.688.869,41	279.145.520,43
Financiamentos	28.585.200,34	53.765.241,14	82.350.441,48	22.734.605,11	39.667.261,31	62.401.866,42
Financiamentos Rurais	50.980.370,21	27.945.937,37	78.926.307,58	25.283.846,69	25.820.633,99	51.104.480,68
Total de Operações de Crédito	197.902.669,34	303.458.006,38	501.360.675,72	182.475.102,82	210.176.764,71	392.651.867,53
(-) Provisões para Operações de Crédito	(10.522.361,92)	(11.472.473,55)	(21.994.835,47)	(8.240.128,93)	(8.598.837,81)	(16.838.966,74)
Total	187.380.307,42	291.985.532,83	479.365.840,25	174.234.973,89	201.577.926,90	375.812.900,79

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 31/12/2024	Provisões 31/12/2024	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023
AA - Normal	28.454.488,24	2.795.631,75	19.653.234,61	50.903.354,60		33.010.165,01	
A 0,50% Normal	141.617.221,51	32.119.905,70	33.889.932,61	207.627.059,82	(1.038.135,30)	138.672.406,70	(693.362,03)
B 1% Normal	69.691.927,61	25.654.433,63	10.169.300,04	105.515.661,28	(1.055.156,61)	125.220.143,99	(1.252.201,44)
B 1% Vencidas	568.908,41	883.156,72	-	1.452.065,13	(14.520,65)	907.803,00	(9.078,03)
C 3% Normal	51.478.676,39	14.823.532,77	8.611.883,04	74.914.092,20	(2.247.422,77)	59.338.304,62	(1.780.149,14)
C 3% Vencidas	5.005.700,73	2.821.745,31	-	7.827.446,04	(234.823,38)	678.137,84	(20.344,14)
D 10% Normal	26.103.990,80	1.742.286,15	908.973,42	28.755.250,37	(2.875.525,04)	18.982.905,43	(1.898.290,54)
D 10% Vencidas	1.611.988,95	756.052,02	-	2.368.040,97	(236.804,10)	2.221.949,44	(222.194,94)
E 30% Normal	925.975,51	144.181,39	50.479,61	1.120.636,51	(336.190,95)	1.130.941,22	(339.262,37)
E 30% Vencidas	3.769.219,96	-	-	3.769.219,96	(1.130.765,99)	727.993,16	(218.397,95)
F 50% Normal	939.192,30	6.610,89	1.326.562,64	2.272.365,83	(1.136.182,92)	694.859,84	(347.429,92)
F 50% Vencidas	700.656,85	68.728,52	4.315.941,61	5.085.326,98	(2.542.663,49)	1.079.150,54	(539.575,27)
G 70% Normal	88.549,95	-	-	88.549,95	(61.984,97)	152.301,17	(106.610,82)
G 70% Vencidas	1.466.531,11	456.625,98	-	1.923.157,09	(1.346.209,96)	1.409.188,90	(986.432,23)
H 100% Normal	3.348.484,54	36.705,16	-	3.385.189,70	(3.385.189,70)	1.983.826,47	(1.983.826,47)
H 100% Vencidas	4.312.413,80	40.845,49	-	4.353.259,29	(4.353.259,29)	6.441.790,20	(6.441.790,20)
Total Normal	322.648.506,85	77.323.287,44	74.610.365,97	474.582.160,26	(12.135.788,26)	379.185.854,45	(8.401.152,73)
Total Vencidos	17.435.419,81	5.027.154,04	4.315.941,61	26.778.515,46	(9.859.046,86)	13.466.013,08	(8.437.812,76)
Total Geral	340.083.926,66	82.350.441,48	78.926.307,58	501.360.675,72	(21.994.835,12)	392.651.867,53	(16.838.965,49)
Provisões	(16.854.762,43)	(1.683.280,52)	(3.456.792,52)	(21.994.835,47)		(16.838.966,74)	
Total Líquido	323.229.164,23	80.667.160,96	75.469.515,06	479.365.840,25		375.812.900,79	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	31/12/2024	31/12/2023
Empréstimos e Títulos Descontados	10.181.220,98	108.155.877,81	221.746.827,87	340.083.926,66	279.145.520,43
Financiamentos	7.588.318,09	20.996.882,25	53.765.241,14	82.350.441,48	62.401.866,42
Financiamentos Rurais	7.309.240,01	43.671.130,20	27.945.937,37	78.926.307,58	51.104.480,68
TOTAL	25.078.779,08	172.823.890,26	303.458.006,38	501.360.675,72	392.651.867,53



NOTAS EXPLICATIVAS

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	% da Carteira	31/12/2024	31/12/2023
Setor Privado - Comércio	23.322.852,84	4.543.553,15	-	5,56%	27.866.405,99	23.015.525,37
Setor Privado - Indústria	3.657.678,17	551.453,86	-	0,84%	4.209.132,03	3.446.932,61
Setor Privado - Serviços	168.980.157,22	53.293.873,92	2.624.589,68	44,86%	224.898.620,82	189.069.330,68
Pessoa Física	130.546.021,84	23.574.499,07	75.698.599,48	45,84%	229.819.120,39	170.395.329,37
Outros	13.577.216,59	387.061,48	603.118,42	2,91%	14.567.396,49	6.724.749,50
TOTAL	340.083.926,66	82.350.441,48	78.926.307,58	100,00%	501.360.675,72	392.651.867,53

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Saldo inicial	(16.838.966,74)	(13.636.027,97)
Constituições/ Reversões no período	(12.698.837,64)	(7.728.243,46)
Transferência para prejuízo no período	7.542.968,91	4.525.304,69
Saldo Final	(21.994.835,47)	(16.838.966,74)

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2024	% Carteira Total	31/12/2023	% Carteira Total
Maior Devedor	18.019.289,36	3,59%	13.495.433,85	3,44%
10 Maiores Devedores	134.753.704,15	26,88%	86.914.096,40	22,14%
50 Maiores Devedores	338.575.893,68	67,53%	192.534.155,75	49,03%

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	31/12/2024	31/12/2023
Saldo inicial	19.501.299,94	17.783.039,81
Valor das operações recuperadas no período	(1.292.500,30)	(1.062.168,12)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(760.925,31)	(997.902,37)
Valor das operações renegociadas no período	(2.405.296,79)	(1.449.611,04)
Valor das operações transferidas no período (a)	8.169.661,18	5.227.941,66
Saldo Final	23.212.238,72	19.501.299,94

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.

(a) A soma das operações transferidas no período (R\$ 8.169.661,18) é composta por: transferência para prejuízo operações de crédito no montante de R\$ 7.542.968,61 e transferência para prejuízo outros créditos (Avais e Fianças Honradas) no montante de R\$ 626.692,27.

7 Outros Ativos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, 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	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	669.747,02	-	669.747,02	566.051,06	-	566.051,06
Rendas a Receber (b)	3.115.140,59	-	3.115.140,59	1.749.963,81	-	1.749.963,81
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	382.993,11	1.532.376,49	1.915.369,60	374.759,72	1.709.703,40	2.084.463,12
Títulos e Créditos a Receber (d)	159.246,15	-	159.246,15	241.352,44	-	241.352,44
TOTAL	4.327.126,87	1.532.376,49	5.859.503,36	2.932.127,03	1.709.703,40	4.641.830,43

(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	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Rendas de Convênios	42.377,06	-	42.377,06	47.982,50	-	47.982,50
Rendas de Cartões	558.871,92	-	558.871,92	428.201,25	-	428.201,25
Rendas de Domicílio Bancário	299.019,56	-	299.019,56	118.811,56	-	118.811,56
Rendas de Poupança	10.155,64	-	10.155,64	9.925,24	-	9.925,24
Outras Rendas a Receber	2.204.716,41	-	2.204.716,41	1.145.043,26	-	1.145.043,26
TOTAL	3.115.140,59	-	3.115.140,59	1.749.963,81	-	1.749.963,81



NOTAS EXPLICATIVAS

- (c) Em Devedores por Compra de Valores e Bens estão registrados os saldos a receber de terceiros pela venda a prazo de bens próprios da Cooperativa ou Ativos não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos;
- (d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 56.311,83); Valores a Receber – Aluguel SIPAG 2.0 (R\$ 52.934,32) e outros (R\$ 50.000,00);

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

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

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

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisões para Avals e Fianças Honrados	(549.344,23)	-	(549.344,23)	(415.883,92)	-	(415.883,92)
Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito	(41.069,46)	(91.168,20)	(132.237,66)	(33.487,06)	(145.884,91)	(179.371,97)
TOTAL	(590.413,69)	(91.168,20)	(681.581,89)	(449.370,98)	(145.884,91)	(595.255,89)

- 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	Avals e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2024	Provisões 31/12/2024	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023
A 0,50% Normal	-	-	-	-	-	1.101.519,28	(5.507,60)
B 1% Normal	-	-	359.898,48	359.898,48	(3.598,98)	135.537,48	(1.355,37)
B 1% Vencidas	-	-	973.190,02	973.190,02	(9.731,90)	-	-
C 3% Normal	-	-	477.705,49	477.705,49	(14.331,16)	360.000,00	(10.800,00)
D 10% Normal	-	-	-	-	-	361.885,96	(36.188,60)
E 30% Normal	-	5.719,15	-	5.719,15	(1.715,75)	-	-
E 30% Vencidas	-	90.529,68	-	90.529,68	(27.158,90)	178.871,13	(53.661,34)
F 50% Vencidas	-	42.445,34	-	42.445,34	(21.222,67)	21.483,39	(10.741,70)
G 70% Vencidas	-	106.019,81	-	106.019,81	(74.213,87)	47.385,54	(33.169,88)
H 100% Normal	-	-	104.575,61	104.575,61	(104.575,61)	125.520,40	(125.520,40)
H 100% Vencidas	-	425.033,04	-	425.033,04	(425.033,05)	318.311,00	(318.311,00)
Total Normal	-	5.719,15	942.179,58	947.898,73	(124.221,50)	2.084.463,12	(179.371,97)
Total Vencidos	-	664.027,87	973.190,02	1.637.217,89	(557.360,39)	566.051,06	(415.883,92)
Total Geral	-	669.747,02	1.915.369,60	2.585.116,62	(681.581,89)	2.650.514,18	(595.255,89)
Provisões	-	(549.344,23)	(132.237,66)	(681.581,88)		(595.255,89)	
Total Líquido	-	120.402,79	1.783.131,94	1.903.534,74		2.055.258,29	



8 Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os ativos fiscais, correntes e diferidos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Impostos e Contribuições a Compensar	261.756,12	-	261.756,12	217.375,65	-	217.375,65
Imposto de Renda a Recuperar	-	-	-	201,35	-	201,35
TOTAL	261.756,12	-	261.756,12	217.577,00	-	217.577,00

Em cumprimento à Resolução CMN nº 4.842/2020, os saldos de ativos fiscais, correntes e diferidos de maior relevância tiveram origem nos seguintes processos: Saldo negativo de IRPJ e CSLL (R\$ 122.689,15) valores a solicitar ressarcimento na Receita Federal referente a anos 2020, 2021 e 2022. CSLL e IRPJ antecipações ano 2024 (R\$ 3.978,45) e outros valores a compensar ou aguardando finalização de processo junto a Receita Federal - PerdComp (R\$ 135.088,52).

9 Outros Ativos

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os outros ativos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamentos e Antecipações Salariais	7.090,19	-	7.090,19	40.550,97	-	40.550,97
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	-	-	-	300,00	-	300,00
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	490.520,27	-	490.520,27	424.856,70	-	424.856,70
Devedores Diversos – País (a)	376.048,88	-	376.048,88	422.486,73	56.000,00	478.486,73
Material em Estoque	5.649,00	-	5.649,00	2.730,00	-	2.730,00
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos (b)	5.726.646,48	2.073.543,42	7.800.189,90	1.710.710,56	2.073.543,42	3.784.253,98
(-) Prov Desv Ativos não Financeiros Mantidos para Venda - Rec. (c)	-	(2.073.543,42)	(2.073.543,42)	-	(2.073.543,42)	(2.073.543,42)
Despesas Antecipadas (d)	391.487,96	178.998,78	570.486,74	186.899,60	291.249,61	478.149,21
Sem Característica de Concessão de Crédito	(396.723,02)	-	(396.723,02)	(396.723,02)	-	(396.723,02)
TOTAL	6.600.719,76	178.998,78	6.779.718,54	2.391.811,54	347.249,61	2.739.061,15

(a) Em Devedores Diversos estão registrados:

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Pendências a Regularizar	319.515,05	-	319.515,05	260.583,25	-	260.583,25
Diferença de Caixa	533,83	-	533,83	140,53	-	140,53
Pendências Avais	-	-	-	59.762,95	-	59.762,95
Outros Devedores Diversos	56.000,00	-	56.000,00	102.000,00	56.000,00	158.000,00
TOTAL	376.048,88	-	376.048,88	422.486,73	56.000,00	478.486,73



NOTAS EXPLICATIVAS

- (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) Refere-se aos prêmios de seguros (R\$ 57.870,72), Aluguéis (R\$ 212.259,81), Processamento de dados (R\$ 11.895,78), propaganda e publicidade (R\$ 138.000,00), software (R\$ 13.333,33), e outros – Parcerias (R\$ 137.127,10).

10 Imobilizado de Uso

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, o imobilizado de uso estão assim compostos:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2024	31/12/2023
Edificações	4%	3.431.635,18	3.431.635,18
Instalações	10%	1.061.442,50	950.619,88
Móveis e equipamentos de Uso	10%	1.832.582,33	1.664.531,76
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.721.343,74	1.652.618,50
Sistema de Segurança	10%	398.085,63	318.753,41
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		360.983,30	-
Total de Imobilizado de Uso		8.806.072,68	8.018.158,73
(-) Depreciação Acumulada - Edificações		(442.336,73)	(305.071,25)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(348.561,63)	(247.077,19)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(2.045.924,05)	(1.680.446,78)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(50.739,50)	-
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(2.887.561,91)	(2.232.595,22)
TOTAL		5.918.510,77	5.785.563,51

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

11 Intangível

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, o intangível estão assim compostos:

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2024	31/12/2023
Sistemas De Processamento De Dados	20%	455.877,39	452.462,59
Intangível		455.877,39	452.462,59
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(250.985,71)	(177.915,20)
Total de Amortização de ativos Intangíveis		(250.985,71)	(177.915,20)
TOTAL		204.891,68	274.547,39



12 Depósitos

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os depósitos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósito à Vista (a)	82.023.841,32	-	82.023.841,32	85.632.002,59	-	85.632.002,59
Depósito Sob Aviso	1.364.758,29	-	1.364.758,29	1.690.840,25	-	1.690.840,25
Depósito a Prazo (b)	436.378.522,05	963.892,48	437.342.414,53	286.067.634,66	1.143.998,18	287.211.632,84
TOTAL	519.767.121,66	963.892,48	520.731.014,14	373.390.477,50	1.143.998,18	374.534.475,68

- (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	31/12/2024	% Carteira Total	31/12/2023	% Carteira Total
Maior Depositante	19.516.480,99	2,88%	17.610.454,83	3,59%
10 Maiores Depositantes	86.708.541,08	12,79%	83.848.056,36	17,10%
50 Maiores Depositantes	219.528.353,46	32,38%	180.233.552,63	36,76%

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/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(72.663,93)	(160.749,84)	(196.404,62)
Despesas de Depósitos a Prazo	(22.914.900,29)	(40.079.312,59)	(34.165.587,32)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(6.877.343,14)	(11.034.732,04)	(4.020.948,21)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(1.073.042,47)	(3.273.136,02)	(5.207.702,91)
TOTAL	(30.937.949,83)	(54.547.930,49)	(43.590.643,06)



NOTAS EXPLICATIVAS

13 Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se às Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004) e às Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel (Lei nº 10.931/2004). Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, estão assim compostas:

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	5.594.889,27	-	5.594.889,27	54.696.065,47	-	54.696.065,47
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	20.211.047,81	139.601.314,95	159.812.362,76	10.723.175,50	56.945.144,75	67.668.320,25
TOTAL	25.805.937,08	139.601.314,95	165.407.252,03	65.419.240,97	56.945.144,75	122.364.385,72

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 12.D - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

14 Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses

São demonstrados pelo valor principal acrescido de encargos financeiros, e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados. Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, estão assim compostos:

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos do Banco Sicoob	29.237.011,12	16.500.447,51	45.737.458,63	18.350.448,94	11.102.541,98	29.452.990,92
TOTAL	29.237.011,12	16.500.447,51	45.737.458,63	18.350.448,94	11.102.541,98	29.452.990,92

As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras com o Banco Sicoob correspondem a uma média de 9,27% ao ano, com vencimento até 20/08/2030.

b) Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses:

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(1.782.140,75)	(3.215.032,28)	(1.120.984,36)
TOTAL	(1.782.140,75)	(3.215.032,28)	(1.120.984,36)



15 Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a Cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	3.882.753,83	-	3.882.753,83	2.286.007,00	-	2.286.007,00
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	4.442,83	-	4.442,83	9.246,16	-	9.246,16
Operações com Títulos e Valores Mobiliários - IOF a Recolher	60.900,83	-	60.900,83	105.779,06	-	105.779,06
TOTAL	3.948.097,49	-	3.948.097,49	2.401.032,22	-	2.401.032,22

- (a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Ordens de Pagamento - cheques administrativos solicitados por cooperados.

16 Provisões

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os saldos de provisões estão assim compostos:

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas	548.996,97	23.837,66	572.834,63	379.912,14	18.232,46	398.144,60
Provisão Para Contingências (b)	-	863.380,61	863.380,61	-	-	-
TOTAL	548.996,97	887.218,27	1.436.215,24	379.912,14	18.232,46	398.144,60

- (a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme determina 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 2024 e 31 de dezembro de 2023, 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	31/12/2024	31/12/2023
Coobrigações Prestadas	37.142.370,60	28.811.703,70
TOTAL	37.142.370,60	28.811.703,70



NOTAS EXPLICATIVAS

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais.

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

Em 31/12/2024 a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e depósitos judiciais relacionados às contingências:

Descrição	31/12/2024		31/12/2023	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Outras Contingências	863.380,61	-	-	-
TOTAL	863.380,61	-	-	-

b.1) Movimentação das Provisões para Contingências

Descrição	Cível	Tributário	Trabalhista	Total
Saldo em 01 janeiro de 2023	-	-	-	-
Constituição da provisão	-	-	-	-
Reversão da provisão	-	-	-	-
Utilização durante o exercício	-	-	-	-
Atualização durante o exercício	-	-	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	-	-	-	-
Saldo em 01 janeiro de 2024	-	-	-	-
Constituição da provisão	-	863.380,61	-	863.380,61
Reversão da provisão	-	-	-	-
Utilização durante o exercício	-	-	-	-
Atualização durante o exercício	-	-	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2024	-	863.380,61	-	863.380,61

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDIMOGIANA, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 863.380,61. Referente processo tributário de contestação de despachos decisórios da Receita Federal do Brasil com relação a processos de PercComp Compensação.

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



17 Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os saldos de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estão assim compostos:

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	18.668,10	-	18.668,10	26.580,09	-	26.580,09
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	36.753,87	-	36.753,87	31.407,62	-	31.407,62
Impostos e Contribuições sobre Salários	595.402,40	-	595.402,40	592.253,31	-	592.253,31
Outros (a)	533.135,12	-	533.135,12	307.610,36	-	307.610,36
TOTAL	1.183.959,49	-	1.183.959,49	957.851,38	-	957.851,38

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

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
IRRF sobre aplicações financeiras	265.208,81	-	265.208,81	145.572,33	-	145.572,33
ISSQN a recolher	7.049,12	-	7.049,12	7.049,12	-	7.049,12
IRRF sobre juros ao capital	260.877,19	-	260.877,19	154.988,91	-	154.988,91
TOTAL	533.135,12	-	533.135,12	307.610,36	-	307.610,36

18 Outros Passivos

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os saldos de outros passivos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Sociais e Estatutárias (a)	6.474.728,20	-	6.474.728,20	4.493.386,67	-	4.493.386,67
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	859.267,52	-	859.267,52	1.085.494,43	-	1.085.494,43
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	2.998.813,63	-	2.998.813,63	2.698.266,91	-	2.698.266,91
Credores Diversos – País (d)	1.256.385,61	-	1.256.385,61	749.286,57	-	749.286,57
TOTAL	11.589.194,96	-	11.589.194,96	9.026.434,58	-	9.026.434,58

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

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão para Participações nos Resultados (a.1)	1.821.049,03	-	1.821.049,03	1.105.991,36	-	1.105.991,36
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	4.130.260,85	-	4.130.260,85	2.950.094,82	-	2.950.094,82
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3)	523.418,32	-	523.418,32	437.300,49	-	437.300,49
TOTAL	6.474.728,20	-	6.474.728,20	4.493.386,67	-	4.493.386,67



NOTAS EXPLICATIVAS

- (a.1) A Participação dos empregados no Resultado está consubstanciada pela Lei 10.101/2000 e por convenção coletiva, A Cooperativa constituiu provisão a título de participação dos empregados em resultado e essa, modalidade de remuneração variável não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à performance da Cooperativa. A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho;
- (a.2) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;
- (a.3) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos Associados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, 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	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Despesas de Pessoal	1.874.658,99	-	1.874.658,99	1.600.434,85	-	1.600.434,85
Seguro Prestamista	209.983,89	-	209.983,89	472.875,27	-	472.875,27
Despesas com Cartões	220.651,65	-	220.651,65	188.052,16	-	188.052,16
Valores a Pagar - Domicílio Bancário	221.019,41	-	221.019,41	72.565,32	-	72.565,32
Segurança e Vigilância	68.852,64	-	68.852,64	61.055,86	-	61.055,86
Manutenção e Conservação de Bens	16.497,38	-	16.497,38	13.203,01	-	13.203,01
Transporte	6.735,06	-	6.735,06	12.881,70	-	12.881,70
Seguro	7.866,19	-	7.866,19	28.050,19	-	28.050,19
Aluguéis	88.491,12	-	88.491,12	87.275,87	-	87.275,87
Outras Provisão para Pagamentos a Efetuar	284.057,30	-	284.057,30	161.872,68	-	161.872,68
TOTAL	2.998.813,63	-	2.998.813,63	2.698.266,91	-	2.698.266,91



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

Descrição	31/12/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Pendências a Regularizar Banco Sicoob	-	-	-	1.093,98	-	1.093,98
Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação	255.947,06	-	255.947,06	49.761,02	-	49.761,02
Credores Diversos-Liquidação Cobrança	542,66	-	542,66	-	-	-
Diferença de Caixa	-	-	-	408,00	-	408,00
Pendências a Regularizar	172.368,93	-	172.368,93	180.820,34	-	180.820,34
Créditos de terceiros - Ativos não financeiros mantidos p/ venda	291.321,39	-	291.321,39	-	-	-
Outros Credores Diversos - País	536.205,57	-	536.205,57	517.203,23	-	517.203,23
TOTAL	1.256.385,61	-	1.256.385,61	749.286,57	-	749.286,57

19 Patrimônio Líquido

a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Capital Social	72.179.308,91	46.465.016,14
Quantidade de Cooperados	12.434	11.788

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 2024 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\$ 94.623,96.

Essa movimentação está evidenciada na DMPL na linha de "Outros Eventos/Reservas".

c) Reserva para contingência – A reserva para contingências foi deliberada pela Assembleia Geral Ordinária de 2021 e concedida para possíveis desvalorizações de Bens Não de Uso Próprio (BNDU). Em 31 de dezembro de 2024, foi revertido do fundo o valor residual de R\$ 170.190,75 para cobrir perdas decorrentes da desvalorização de Bens Não de Uso Próprio ao longo do ano.



NOTAS EXPLICATIVAS

d) 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 2024 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 2023 da seguinte forma:

- 100% para Conta Capital, no valor de R\$ 3.670.606,07. Distribuído da seguinte forma: 1/3 das sobras para os juros pagos, 1/3 das sobras para os saldos médios em depósito à vista e 1/3 das sobras para saldo médio de depósito a prazo.

e) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Sobras/Perdas do exercício	10.468.366,49	8.746.009,70
Base de cálculo das destinações	10.468.366,49	8.746.009,70
(-) Destinação para o Fundo de Reserva	(6.281.019,89)	(5.247.605,82)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos	(523.418,32)	(437.300,49)
(+) Reversão/Realização do Fundo de Contingência	170.190,75	609.502,68
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	437.300,49	-
Sobras/Perdas à disposição da Assembleia Geral	4.271.419,52	3.670.606,07

- f) 60 % (sessenta por cento) para a Reserva Legal, sobre a sobras deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e FATES Ato Não Cooperativo, é destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades. A AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao fundo de reserva além das destinações previstas no estatuto social.

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

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.

h) 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 2024, no montante de R\$ (5.893.483,80) e 31 de dezembro de 2023, no montante de R\$ (4.946.838,84). Os critérios para a remuneração obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020, limitado a 100% da taxa referencial Selic.



20 Resultado de Atos Não Cooperativos

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

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, o resultado de atos não cooperativos possui a seguinte composição:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Receita de prestação de serviços	6.652.227,37	4.237.706,40
Despesas específicas de atos não cooperativos	(45.995,91)	(204.985,58)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(1.626.101,45)	(1.041.784,28)
Resultado operacional	4.980.130,01	2.990.936,54
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(377.854,80)	203.138,90
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	4.602.275,21	3.194.075,44
Deduções Receitas com associados (a)	(6.271.512,40)	(3.584.622,43)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	(1.669.237,19)	(390.546,99)

21 Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Rendas De Empréstimos	27.940.420,63	52.591.187,65	39.976.039,22
Rendas De Financiamentos	6.204.700,58	11.404.249,43	8.944.030,45
Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	2.153.590,41	4.630.322,54	3.059.833,97
Rendas De Direitos Creditórios Descontados	2.055.862,17	3.887.842,46	3.094.834,77
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	3.129.010,85	3.692.275,86	2.504.582,60
Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	988.112,44	1.206.085,99	218.238,10
Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	394.663,73	774.861,22	340.271,11
Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	314.500,71	508.418,44	124.353,05
Rendas De Adiantamentos A Depositantes	164.758,68	372.468,58	324.771,38
Rendas De Financiamentos Rurais - Aplicações Com Recursos	65.992,91	120.892,33	27.827,41
TOTAL	43.411.613,11	79.188.604,50	58.614.782,06

22 Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas De Captação	(30.937.949,83)	(54.547.930,49)	(43.590.643,06)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(1.782.140,75)	(3.215.032,28)	(1.120.984,36)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(7.326.271,66)	(13.408.739,06)	(8.332.747,83)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	6.921.503,65	11.285.391,63	9.720.672,69
Reversões de Provisões para Outros Créditos	85.727,73	206.716,64	183.398,03
Provisões para Operações de Crédito	(13.887.552,37)	(23.981.055,18)	(17.449.111,66)
Provisões para Outros Créditos	(445.950,67)	(919.792,15)	(787.706,89)
TOTAL	(40.046.362,24)	(71.171.701,83)	(53.044.375,25)



NOTAS EXPLICATIVAS

23 Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Rendas de Cobrança	670.864,82	1.334.571,26	1.280.932,56
Rendas de Serviços de Custódia	-	3.891,56	2.805,20
Rendas de Garantias Prestadas	13.775,83	14.954,61	1.363,64
Rendas por Serviços de Pagamento	1.798.802,50	3.243.033,69	1.932.366,40
Rendas de Convênios	54.402,31	122.980,43	133.066,45
Rendas de Comissão	3.035.371,95	5.435.236,92	3.269.763,22
Rendas de Cartões	291.883,85	534.723,68	626.784,97
Rendas de Outros Serviços	195.544,46	363.331,82	307.056,40
TOTAL	6.060.645,72	11.052.723,97	7.554.138,84

24 Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Rendas de Serviços Prioritários - PF	84.887,05	180.933,58	177.758,54
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	925,71	1.631,05	1.003,43
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	976.230,78	2.156.577,05	2.028.322,28
TOTAL	1.062.043,54	2.339.141,68	2.207.084,25

25 Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.063.325,52)	(1.924.372,44)	(1.584.157,15)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.841.050,59)	(3.484.880,77)	(2.784.283,99)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.736.227,00)	(3.391.470,55)	(2.989.021,96)
Despesas de Pessoal - Proventos	(5.036.531,53)	(9.365.037,24)	(7.613.989,61)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(117.502,75)	(215.160,15)	(398.100,29)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(15.550,40)	(23.940,47)	(14.150,58)
TOTAL	(9.810.187,79)	(18.404.861,62)	(15.383.703,58)

26 Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas de Água, Energia e Gás	(99.151,17)	(205.705,22)	(167.450,08)
Despesas de Aluguéis	(907.664,39)	(1.781.667,74)	(1.505.556,96)
Despesas de Comunicações	(396.834,17)	(779.659,19)	(917.738,70)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(241.575,90)	(488.231,97)	(208.048,87)
Despesas de Material	(24.011,29)	(53.749,08)	(63.578,26)
Despesas de Processamento de Dados	(773.358,75)	(1.748.276,45)	(1.376.025,31)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(107.882,69)	(181.327,14)	(270.877,94)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(1.149.078,33)	(1.681.564,13)	(540.477,00)
Despesas de Publicações	(1.244,90)	(2.924,90)	-
Despesas de Seguros	(40.369,76)	(77.460,65)	(66.474,81)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(568.530,68)	(1.152.592,61)	(1.292.069,13)
Despesas de Serviços de Terceiros	(460.131,69)	(905.814,05)	(659.538,93)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(490.051,52)	(1.016.343,73)	(921.255,29)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(332.272,36)	(521.805,10)	(224.734,33)
Despesas de Transporte	(214.342,95)	(407.239,32)	(355.546,24)
Despesas de Viagem ao Exterior	-	-	(667,80)
Despesas de Viagem no País	(64.999,21)	(96.600,64)	(36.471,08)
Despesas de Depreciação/Amortização	(425.056,97)	(832.127,62)	(684.158,33)
Outras Despesas Administrativas	(1.122.842,72)	(1.795.157,56)	(1.146.719,73)
TOTAL	(7.419.399,45)	(13.728.247,10)	(10.437.388,79)



(a) Os saldos das Outras Despesas Administrativas estão compostos:

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Livros jornais e revistas	(119,90)	(119,90)	(1.534,75)
Condomínio	(26.153,82)	(51.003,41)	(62.919,87)
Emolumentos judiciais e cartorários	(256.271,57)	(447.517,30)	(268.818,35)
Copa/cozinha	(19.077,73)	(43.182,09)	(38.059,91)
Lanches e refeições	(50.596,17)	(89.304,88)	(65.348,74)
Uniformes e vestuários	(34.420,28)	(34.420,28)	(66.022,98)
Contribuição a OCE	(73.682,30)	(73.682,30)	-
Taxas da junta comercial	-	(83,80)	(969,23)
Impostos e taxas	-	(1.083,34)	(4.092,47)
Medicamentos	-	(177,39)	(58,35)
Multas e juros diversos	-	-	(6.223,43)
Rateio de despesas da Central	(247.552,07)	(427.668,56)	(276.063,26)
Ações judiciais	(174.144,64)	(174.144,64)	-
Materiais de limpeza	(8.955,05)	(11.971,76)	(2.862,20)
Rateio de despesa do Sicoob Conf.	(107.382,44)	(221.203,34)	(180.248,78)
Outras despesas administrativas	(124.486,75)	(219.594,57)	(173.497,41)
TOTAL	(1.122.842,72)	(1.795.157,56)	(1.146.719,73)

27 Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas Tributárias	(47.763,79)	(87.455,88)	(129.645,10)
TOTAL	(47.763,79)	(87.455,88)	(129.645,10)

28 Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Recuperação de Encargos e Despesas	95.755,09	131.956,66	207.003,62
Dividendos	-	-	22.865,22
Distribuição de sobras da central	-	-	58.033,99
Atualização depósitos judiciais	452,66	2.699,02	1.101,98
Outras rendas operacionais	30.562,87	88.704,55	1.117.295,68
Rendas oriundas de cartões de crédito e aquisição	1.533.663,30	2.985.290,97	2.366.084,34
Juros ao Capital Recebidos da Central	1.068.641,49	1.068.641,49	-
TOTAL	2.729.075,41	4.277.292,69	3.772.384,83

29 Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(573.977,58)	(614.777,93)	(402.129,51)
Outras Despesas Operacionais	(638.373,07)	(1.187.587,24)	(1.038.472,63)
Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento	(1.356.542,03)	(2.633.298,99)	(1.519.564,23)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(95.170,08)	(199.096,05)	(154.060,35)
Contribuição ao Fundo de Ressarcimento de Fraudes Externas	(7.456,43)	(14.570,10)	(23.615,01)
Perdas - Fraudes Externas	-	-	(9.990,00)
Perdas - Práticas Inadequadas	(95,06)	(95,06)	(3.734,80)
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	-	-	(11.086,87)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(108.772,96)	(114.772,96)	(5.390,00)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(325.053,13)	(357.468,28)	-
TOTAL	(3.105.440,34)	(5.121.666,61)	(3.168.043,40)



NOTAS EXPLICATIVAS

30 Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Provisões/Reversões para Contingências	(863.380,61)	(863.380,61)	-
Provisões para Contingências	(863.380,61)	(863.380,61)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(153.811,20)	(174.690,03)	84.647,80
Provisões para Garantias Prestadas	(393.929,13)	(649.451,42)	(483.364,41)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	240.117,93	474.761,39	568.012,21
TOTAL	(1.017.191,81)	(1.038.070,64)	84.647,80

31 Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	14.001,30	70.758,88	647.442,58
Ganhos de Capital	3.473,76	3.473,76	16.198,40
Rendas de Aluguéis	9.000,00	9.000,00	-
Outras Rendas Não Operacionais	62.461,40	126.398,88	171.534,63
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(33.510,38)	(1.524.488,47)	(614.102,68)
(-) Perdas de Capital	-	(1.808,99)	(17.934,03)
Provisões/Reversões Não Operacionais	(1.375,73)	938.811,14	-
Reversão de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	-	940.186,87	-
(-) Despesas de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	(1.375,73)	(1.375,73)	-
TOTAL	54.050,35	(377.854,80)	203.138,90

32 Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme a definição da Resolução BCB nº 2/2020, alterada pela Resolução BCB nº 367/2024, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultados não recorrentes nos períodos de 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

33 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 07/10/2010).

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.

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



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

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

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

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.

O pessoal-chave de administração inclui os conselheiros e diretores, anualmente são deliberados os montantes de remuneração, benefícios e plano de previdência complementar na Assembleia Geral Ordinária, em cumprimento à Lei 5.764/1971 art.44.

Natureza da Operação	31/12/2024	31/12/2023
Operações Ativas		
Operação de crédito	1.387.479,91	711.550,70
PCLD - Provisão de crédito	7.158,22	4.902,56
Taxa média	1,96%	2,50%
Prazo médio	82,06	76,43
Operações Passivas		
Depósitos	10.823.913,41	11.438.124,17
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	4.063.479,07	1.745.577,14
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	73.603,62	1.027.974,88
Taxa Média Depósitos	104,04%	102,23%
Taxa Média - LCA	0,9067%	0,85%
Taxa Média - LCI	0,8755%	0,83%
Prazo Médio Depósitos	139,45	151,50
Prazo Médio - LCA	34,82	33,22
Prazo Médio - LCI	25,26	19,01
Garantias prestadas	1.625.789,31	1.162.898,42
Capital social	1.943.367,22	1.072.056,29
Remuneração	31/12/2024	31/12/2023
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.924.372,44)	(1.584.157,15)
Encargos sociais	(316.366,79)	(316.831,81)

33.2 Cooperativa Central

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



NOTAS EXPLICATIVAS

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

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

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

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	53.717.239,43	91.341,09
Ativo - Títulos de Renda Fixa	72.223.766,19	119.841.571,08
Ativo - Participações de Cooperativas	11.439.884,21	9.403.799,78
Total das Operações Ativas	137.380.889,83	129.336.711,95

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

Descrição	2º sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Rateio de Despesas da Central	(247.552,07)	(427.668,56)	(276.063,26)
Total das Despesas	(247.552,07)	(427.668,56)	(276.063,26)

34 Índice de Basileia

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Patrimônio de referência (PR)	93.984.484,27	63.347.621,65
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	714.579.981,34	497.708.762,91
Índice de Basileia (mínimo 12%)	13,15%	12,73%
Imobilizado para cálculo do limite	5.918.510,77	5.785.563,51
Índice de imobilização (limite 50%)	6,30%	9,13%



35 Gerenciamento de Risco

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, social, ambiental e climático, mercado, variação das taxas de juros, liquidez, operacional, cibernético 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 Appetite 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.

35.1 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.

35.2 Risco de Crédito

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

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

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias, incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como a comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f) identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- i) informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;
- j) área responsável pelo cálculo do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- k) modelos para a avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- l) aplicação de testes de estresse, identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;
- m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.



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

35.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

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

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

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

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

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

- a) O risco de variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação;
- b) O risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities) para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

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

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



NOTAS EXPLICATIVAS

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.

35.4 Risco de Liquidez

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

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

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



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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

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

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

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

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

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

35.5 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.

De modo a observar a propensão ao risco das atividades econômicas das contrapartes, foi elaborada a Lista de Setores Sensíveis e a Lista de Exclusão, considerando os impactos causados ao meio ambiente e na sociedade como um todo, acidentes de trabalho, exposições em mídia, fontes de receita, sensibilidade da legislação aplicável no exercício das atividades, práticas de mercado, apetite a risco institucional e risco de imagem.

O limite de concentração da exposição em setores sensíveis é de 15% (quinze por cento), considerando o saldo devedor dos setores, de forma consolidada, sobre a carteira total da cooperativa.

35.6 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.



35.7 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

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

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

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

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

35.8 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.

As diretrizes para o gerenciamento do risco cibernético estão definidas na Política Institucional de Risco Cibernético e no Manual de Risco Cibernético, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e procedimentos padronizados para as entidades do Sicoob.

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.



36 Seguros Contratados – Não Auditado

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

Franca/SP., 31 de janeiro de 2025

Mauricio Chaves Bartocci - Diretor Presidente

Andressa Fabiana Favaro – Diretora Financeira

Geraldo Marques De Sousa - Diretor Administrativo e Diretor Responsável pela Contabilidade

Silvana Aparecida Mezdari - Contadora CRC: 1sp224081/0-3

EDITORIAL E PRODUÇÃO

Colaboração

Silvana Aparecida Mezdri

Uli Garcia Américo

Thiago Morales Ferreira

Maria Luísa Alves de Freitas Sequetin

Jean Lombarde

Desenvolvimento, Editoração e Revisão

Cíntia Nogueira Calmona

Vitor Souza Rosa

Marcela Cintra Comassio



Siga nossas redes sociais:

