



Nós compartilhamos para estar cada vez

*mais próximos*



RESULTADOS 2023

**SICOOB COOPERMAIS**

## Conselho de Administração

### **PRESIDENTE**

Arno Kerckhoff

### **VICE-PRESIDENTE**

Cristiane Stuhr Ohnezorge

### **CONSELHEIROS**

Cristiano de Sales Roldi

Fredolin Boldt

Jorge Antonio Lemos

Paulo Henrique de Angelo

Rudson Franz Rudio

Volkmar Berger Junior

Werllem Rigamonte Polac

## Conselho Fiscal

### **EFETIVOS**

Carlos Mathias Babilon Junior

Marcelo Bridi

Roberto Schulze

### **SUPLENTE**

Elisa Klug Sperandio

## Diretoria

### **DIRETOR EXECUTIVO**

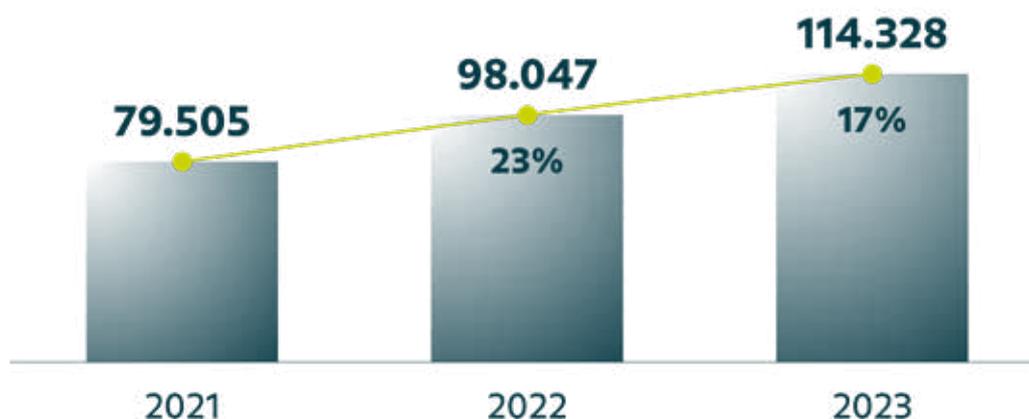
Éder Lemke

### **DIRETORA OPERACIONAL**

Jaqueline Timm Domingos

## ASSOCIADOS

Cada vez mais pessoas e empresas têm acesso aos benefícios de uma cooperativa de crédito, conforme demonstra o gráfico abaixo:



## ASSOCIADOS POR AGÊNCIA

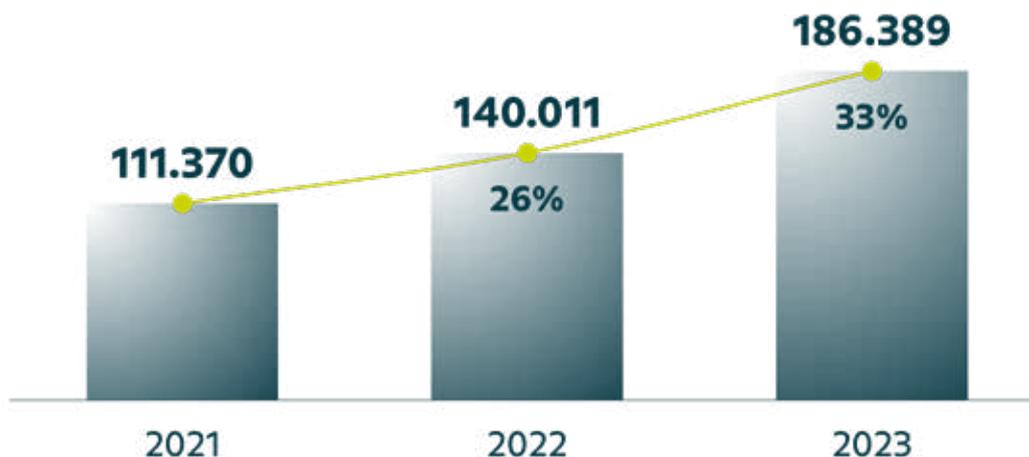
3008-00 - SANTA MARIA DE JETIBÁ (SEDE)	12.518	3008-16 - COBILÂNDIA	3.454
3008-97 - ATENDIMENTO DIGITAL	9.178	3008-02 - CARAMURU	3.113
3008-07 - BAIXO GUANDU	8.893	3008-09 - SANTA LEOPOLDINA	2.661
3008-08 - DOMINGOS MARTINS	7.734	3008-22 - RIO POSSMOSE	2.405
3008-11 - VILA VELHA GLÓRIA	7.298	3008-20 - GARRAFÃO	2.353
3008-12 - VILA VELHA SANTA MÔNICA	7.250	3008-24 - BOULEVARD	2.005
3008-06 - SANTA TERESA	6.487	3008-90 - SICOOB + NEGÓCIOS	1.665
3008-14 - VILA VELHA CHAMPAGNAT	6.192	3008-17 - PARAJU	1.608
3008-13 - VILA VELHA RIVIERA DA BARRA	5.604	3008-18 - SALVADOR ITAPUÃ	1.607
3008-10 - SÃO ROQUE DO CANAÃ	5.413	3008-19 - NOVA ITAPARICA	1.518
3008-03 - ITAGUAÇÚ	4.566	3008-21 - SALVADOR BROTAS	1.277
3008-04 - ITARANA	4.564	3008-23 - SALVADOR PITUBA	1.002
3008-15 - VILA VELHA PRAIA DA COSTA	3.959		

Data-base: Dezembro/2023. **Associados:** pessoas que fazem parte da cooperativa. São donas e ao mesmo tempo utilizam os produtos e serviços oferecidos pela instituição.

# CAPITAL SOCIAL

(EM MILHARES DE R\$)

O Capital Social fortalece a cooperativa e acumula reserva para o futuro dos associados.



## CAPITAL SOCIAL POR AGÊNCIA

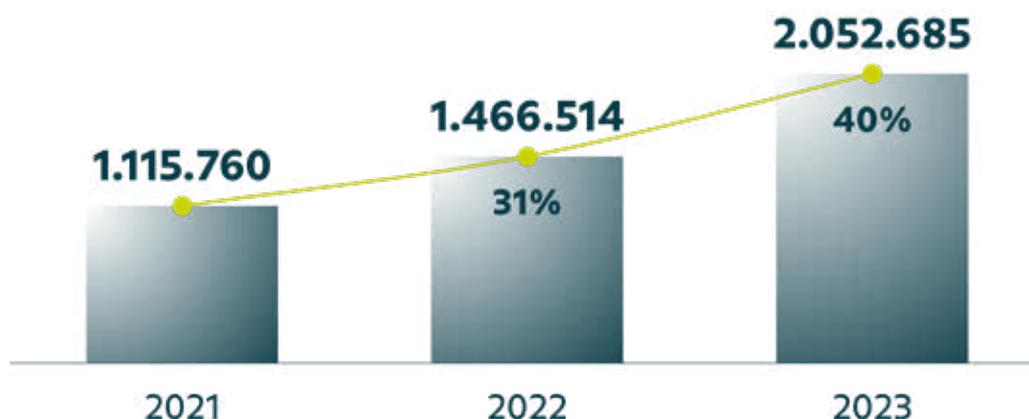
3008-00 – SANTA MARIA DE JETIBÁ (SEDE)	42.168	3008-22 – RIO POSSMOSER	4.471
3008-07 – BAIXO GUANDU	17.727	3008-24 – BOULEVARD	4.003
3008-90 – SICOOB + NEGÓCIOS	15.613	3008-13 – VILA VELHA RIVIERA DA BARRA	3.967
3008-06 – SANTA TERESA	13.617	3008-20 – GARRAFÃO	3.490
3008-08 – DOMINGOS MARTINS	13.394	3008-15 – VILA VELHA PRAIA DA COSTA	2.918
3008-10 – SÃO ROQUE DO CANAÃ	11.077	3008-16 – COBILÂNDIA	1.899
3008-04 – ITARANA	10.200	3008-17 – PARAJU	718
3008-03 – ITAGUAÇÚ	9.647	3008-97 – ATENDIMENTO DIGITAL	501
3008-02 – CARAMURU	7.393	3008-19 – NOVA ITAPARICA	389
3008-11 – VILA VELHA GLÓRIA	6.875	3008-18 – SALVADOR ITAPUÃ	161
3008-12 – VILA VELHA SANTA MÔNICA	6.549	3008-23 – SALVADOR PITUBA	160
3008-14 – VILA VELHA CHAMPAGNAT	4.709	3008-21 – SALVADOR BROTAS	147
3008-09 – SANTA LEOPOLDINA	4.595		

Data-base: Dezembro/2023. **Capital Social:** é a contribuição, em dinheiro, feita por cada pessoa para se tornar associada ao Sicoob. A soma do capital social de todos os cooperados forma o capital social da instituição. Sem capital social, nenhuma empresa pode existir.

# DEPÓSITOS

(EM MILHARES DE R\$)

O Sicoob é seguro e rentável para depositar as suas economias.



## DEPÓSITOS POR AGÊNCIA

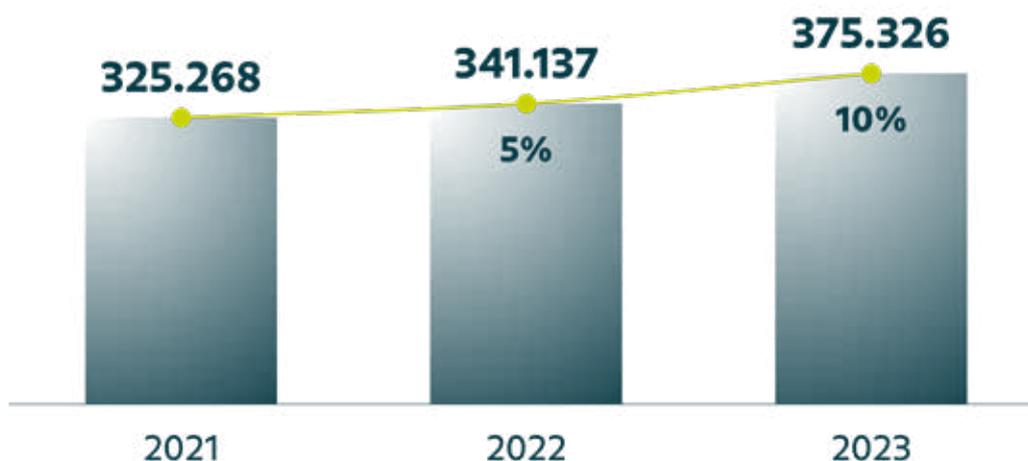
3008-00 – SANTA MARIA DE JETIBÁ (SEDE)	390.368	3008-15 – VILA VELHA PRAIA DA COSTA	56.903
3008-90 – SICOOB + NEGÓCIOS	260.442	3008-16 – COBILÂNDIA	52.625
3008-07 – BAIXO GUANDU	215.854	3008-13 – VILA VELHA RIVIERA DA BARRA	47.498
3008-08 – DOMINGOS MARTINS	102.975	3008-20 – GARRAFÃO	46.260
3008-04 – ITARANA	100.869	3008-22 – RIO POSSMOSER	42.116
3008-06 – SANTA TERESA	90.692	3008-09 – SANTA LEOPOLDINA	30.960
3008-11 – VILA VELHA GLÓRIA	85.830	3008-19 – NOVA ITAPARICA	23.262
3008-14 – VILA VELHA CHAMPAGNAT	83.926	3008-17 – PARAJU	22.186
3008-03 – ITAGUAÇÚ	75.313	3008-18 – SALVADOR ITAPUÃ	16.598
3008-24 – BOULEVARD	72.775	3008-23 – SALVADOR PITUBA	11.561
3008-12 – VILA VELHA SANTA MÔNICA	71.441	3008-21 – SALVADOR BROTAS	9.888
3008-10 – SÃO ROQUE DO CANAÃ	69.273	3008-97 – ATENDIMENTO DIGITAL	6.320
3008-02 – CARAMURU	66.717		

Data-base: Dezembro/2023. **Depósitos:** é a soma dos depósitos a prazo e depósitos à vista. **Depósitos a Prazo:** são as aplicações financeiras dos associados, feitas para render juros. Podem ser retiradas no dia combinado com o Sicoob. **Depósitos à Vista:** significam o mesmo que conta corrente. É o dinheiro que os associados mantêm na sua conta e que podem usar a qualquer momento, por meio de cheques, cartões ou saques.

# POUPANÇA

(EM MILHARES DE R\$)

Poupar é uma forma de se prevenir para o futuro. No Sicoob, parte dos recursos são destinados ao financiamento da atividade rural e para o crédito habitacional



## POUPANÇA POR AGÊNCIA

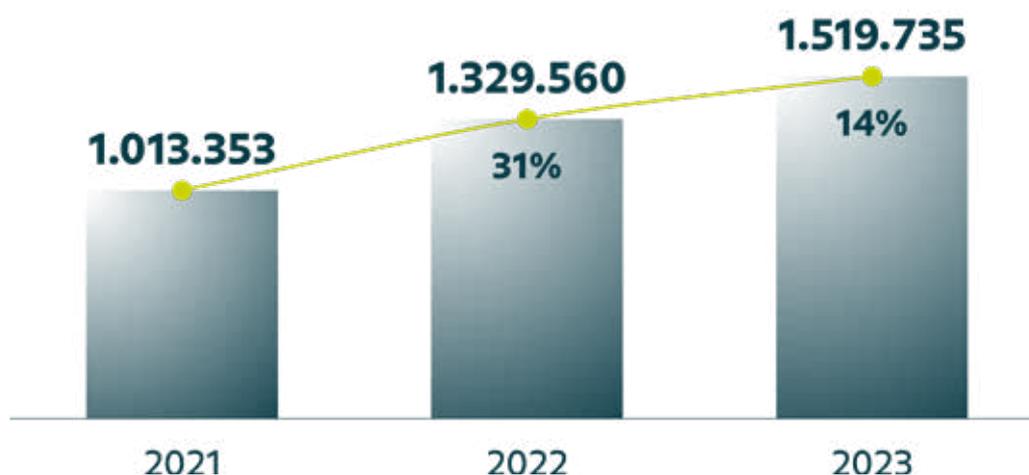
3008-00 – SANTA MARIA DE JETIBÁ (SEDE)	65.028	3008-11 – VILA VELHA GLÓRIA	8.235
3008-24 – BOULEVARD	35.862	3008-17 – PARAJU	7.526
3008-07 – BAIXO GUANDU	34.478	3008-13 – VILA VELHA RIVIERA DA BARRA	5.971
3008-08 – DOMINGOS MARTINS	29.228	3008-14 – VILA VELHA CHAMPAGNAT	4.723
3008-06 – SANTA TERESA	24.742	3008-15 – VILA VELHA PRAIA DA COSTA	4.198
3008-02 – CARAMURU	24.340	3008-16 – COBILÂNDIA	3.856
3008-03 – ITAGUAÇÚ	22.199	3008-90 – SICOOB + NEGÓCIOS	1.424
3008-04 – ITARANA	21.921	3008-19 – NOVA ITAPARICA	1.182
3008-20 – GARRAFÃO	18.571	3008-97 – ATENDIMENTO DIGITAL	843
3008-09 – SANTA LEOPOLDINA	18.495	3008-21 – SALVADOR BROTAS	273
3008-22 – RIO POSSMOSER	16.713	3008-18 – SALVADOR ITAPUÃ	100
3008-10 – SÃO ROQUE DO CANAÃ	15.404	3008-23 – SALVADOR PITUBA	60
3008-12 – VILA VELHA SANTA MÔNICA	9.955		

Data-base: Dezembro/2023. **Poupança:** a caderneta de poupança é um investimento tradicional e de baixo risco onde as regras de rendimento e operação são estabelecidas pelo governo.

# CARTEIRA CRÉDITO

(EM MILHARES DE R\$)

O empréstimo é importante para o pagamento das obrigações, mas essencial para gerar novos negócios para as pessoas e empresas.



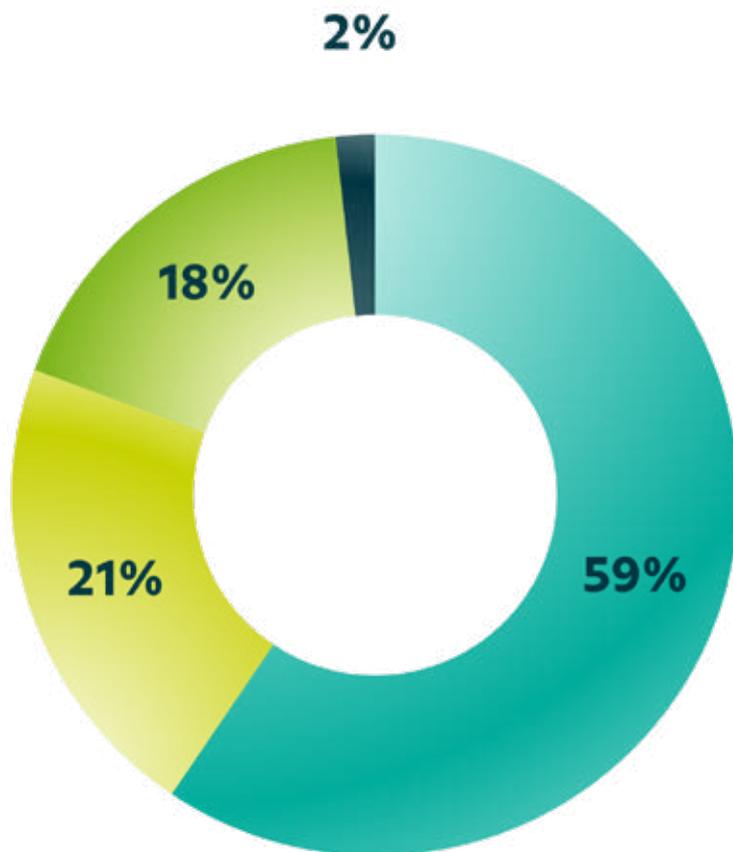
## CARTEIRA CRÉDITO POR AGÊNCIA

3008-90 - SICOOB + NEGÓCIOS	431.893	3008-18 - SALVADOR ITAPUÃ	30.818
3008-00 - SANTA MARIA DE JETIBÃ (SEDE)	196.730	3008-16 - VILA VELHA COBILÂNDIA	30.207
3008-07 - BAIXO GUANDU	101.476	3008-21 - SALVADO BROTAS	27.894
3008-10 - SÃO ROQUE DO CANAÃ	77.512	3008-13 - VILA VELHA RIVIERA DA BARRA	26.673
3008-08 - DOMINGOS MARTINS	75.607	3008-23 - SALVADOR PITUBA	26.296
3008-06 - SANTA TERESA	70.493	3008-09 - SANTA LEOPOLDINA	19.541
3008-04 - ITARANA	63.502	3008-02 - CARAMURU	18.712
3008-14 - VILA VELHA CHAMPAGNAT	48.035	3008-97 - ATENDIMENTO DIGITAL	16.411
3008-15 - VILA VELHA PRAIA DA COSTA	44.812	3008-19 - NOVA ITAPARICA	15.416
3008-24 - BOULEVARD	44.004	3008-17 - PARAJU	13.854
3008-12 - VILA VELHA SANTA MÔNICA	43.600	3008-22 - RIO POSSMOSER	12.172
3008-11 - VILA VELHA GLÓRIA	40.422	3008-20 - GARRAFÃO	11.945
3008-03 - ITAGUAÇÚ	31.709		

Data-base: Dezembro/2023. **Carteira de Crédito:** é a soma de todos os empréstimos e financiamentos disponibilizados pela cooperativa aos associados.

# COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA CRÉDITO

(EM MILHARES DE R\$)



● Empréstimos	903.560
● Financiamentos	321.971
● Rural	267.735
● Títulos Descontados	26.469

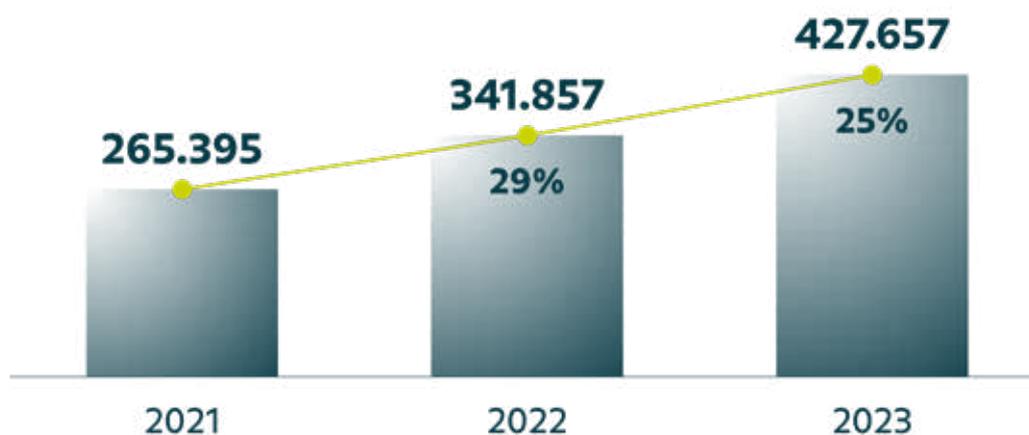
**CRÉDITO LIBERADO:**  
**1.156.604**

Data-base: Dezembro/2023. **Carteira de Crédito:** é a soma de todos os empréstimos e financiamentos disponibilizados pela cooperativa aos associados.

# SOLIDEZ E CRESCIMENTO CONSTANTE

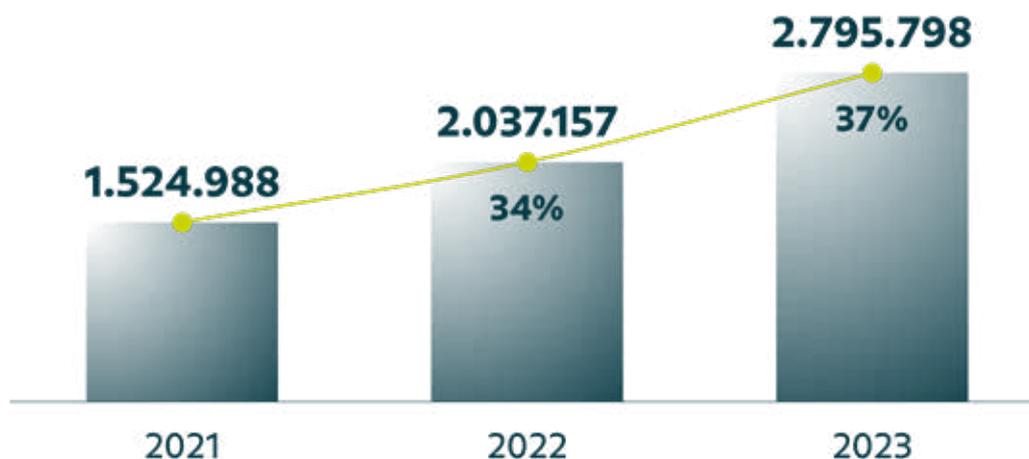
## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(EM MILHARES DE R\$)



## ATIVOS

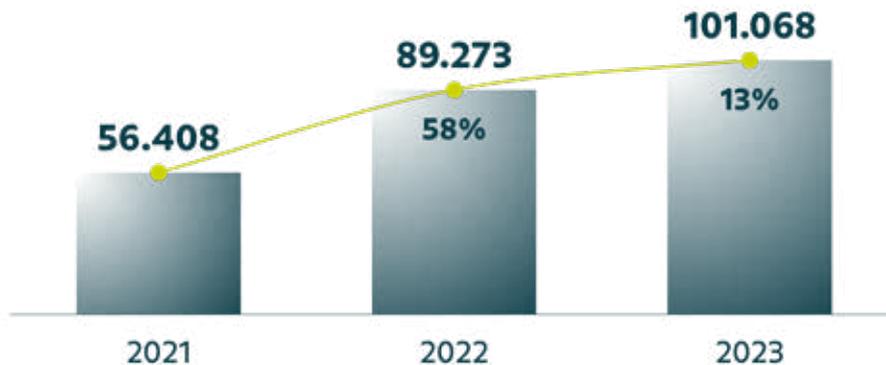
(EM MILHARES DE R\$)



Data-base: Dezembro/2023. **Patrimônio Líquido:** O patrimônio líquido representa os recursos próprios de uma entidade após a dedução de suas obrigações. **Ativos:** São recursos controlados pela cooperativa, resultantes de eventos passados, dos quais se esperam benefícios econômicos futuros. Eles incluem bens tangíveis, como propriedades e equipamentos, e intangíveis.

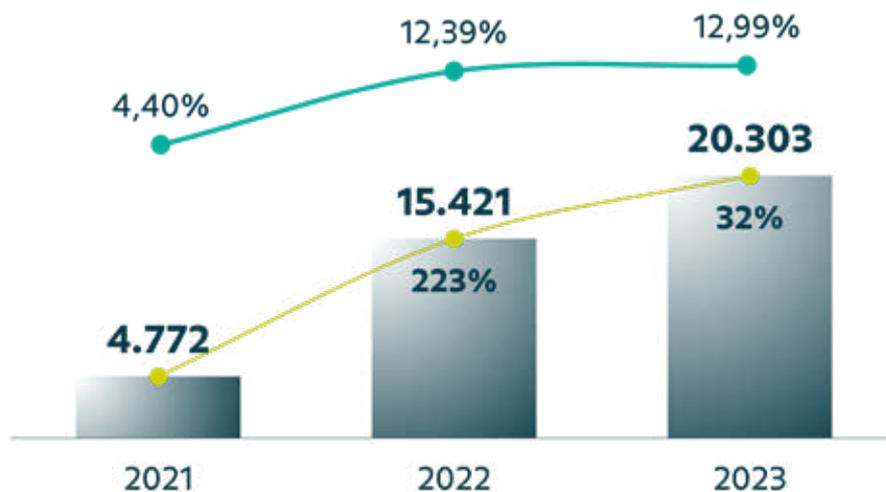
## SOBRAS BRUTAS

(EM MILHARES DE R\$)



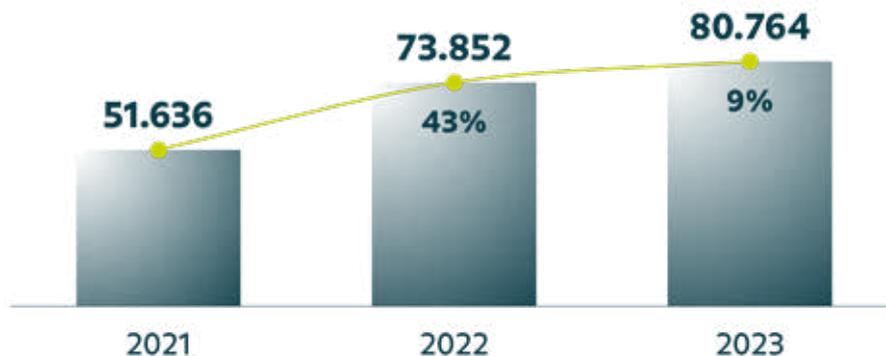
## JUROS SOBRE O CAPITAL

(EM MILHARES DE R\$) ● SELIC MÉDIA



## SOBRAS LÍQUIDAS

(EM MILHARES DE R\$)



Data-base: Dezembro/2023. **Sobras brutas:** é o resultado da operação da cooperativa antes das destinações legais previstas. **Sobras líquidas:** é o resultado da cooperativa após o pagamento dos juros sobre o capital próprio dos cooperados e antes das destinações para os fundos legais e estatutários. **Juros sobre o capital:** é a remuneração paga sobre o capital próprio dos associados integralizado na cooperativa.

## DESTINAÇÃO DAS SOBRAS

<b>Sobra Bruta</b>	<b>101.067.662,02</b>
(-) Pagamento dos Juros sobre o Capital	-20.303.302,06
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>80.764.359,96</b>
<b>FATES</b>	<b>-4.038.218,00</b>
(-) Fates Estatuto - Ato Cooperativo	-4.038.218,00
(-) Fundo de Reserva	-44.420.397,98
(-) FIS	-807.643,60
Utilização FIS	719.046,81
<b>Sobras a disposição dos Associados na AGO</b>	<b>32.217.147,19</b>

## RATEIO DAS SOBRAS

A legislação cooperativa determina que as sobras líquidas disponíveis para deliberação em Assembleia sejam distribuídas entre os cooperados de acordo com o montante de transações comerciais realizadas por cada um junto à cooperativa. Assim, quanto maior o volume de negócios efetuado pelo cooperado com o Sicoob, maior será a parcela dos resultados gerados que ele receberá de volta.

# AÇÕES *Sociais*

As ações de responsabilidade social do Sicoob estão estruturadas em seis eixos de atuação. Em 2023, o Sicoob Coopermais realizou diversas atividades gerando impacto positivo para milhares de pessoas.

MAIS DE **R\$ 1,7 MILHÕES** INVESTIDOS 

 **453** AÇÕES REALIZADAS

**233** VOLUNTÁRIOS TRANSFORMADORES   
participaram diretamente das ações.

MAIS DE **37 MIL** PESSOAS BENEFICIADAS 

 **10** MUNICÍPIOS receberam iniciativas sociais.

# EIXO CIDADANIA FINANCEIRA



## PALESTRAS SOBRE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Voluntários ministram palestras de educação financeira em diversas instituições, como universidades e escolas. Temas incluem dinheiro, sonhos, gastos, orçamento, dívidas e investimentos.

**47**  
PALESTRAS  
REALIZADAS

**07**  
MUNICÍPIOS

**1.838**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

## ARTE DE SOMAR

O programa Arte de Somar ensina educação financeira às crianças por meio de atividades lúdicas, como teatro de bonecos, incentivando hábitos saudáveis e o planejamento financeiro.

**160**  
ALUNOS  
BENEFICIADOS  
NAS OFICINAS

**5**  
MUNICÍPIOS

**662**  
ALUNOS  
PARTICIPANTES DAS  
APRESENTAÇÕES



## COLEÇÃO FINANCINHAS

Disseminar educação financeira entre crianças de 6 a 10 anos por meio de atividades lúdicas e uma metodologia própria. Livros traduzidos para o pomerano também estão disponíveis.

**37**  
AÇÕES  
REALIZADAS

**09**  
MUNICÍPIOS

**1.914**  
ALUNOS  
ATENDIDOS

## PROGRAMA FINANCINHAS NAS ESCOLAS

O Programa Financinhas nas Escolas do Sicoob educa crianças sobre educação financeira, promovendo habilidades de gestão financeira desde cedo, preparando-as para o futuro.

**2.181**  
ALUNOS  
BENEFICIADOS

**05**  
MUNICÍPIOS

**78**  
PROFESSORES  
ENVOLVIDOS



# EIXO CIDADANIA FINANCEIRA

## SE LIGA FINANÇAS

O Se Liga Finanças oferece conteúdo grátis sobre finanças para jovens e empreendedores promovendo uma vida financeira saudável e auxiliando a gestão financeira de pequenos negócios.

**215**  
PARTICIPANTES NA  
EDIÇÃO, PRESENCIAL,  
ONLINE PF E MEI

**08**  
MUNICÍPIOS



Ajudando a transformar  
**sua relação com o dinheiro.**

## CLÍNICAS FINANCEIRAS

As clínicas financeiras do Sicoob oferecem orientação personalizada e soluções financeiras acessíveis, promovendo educação financeira e impulsionando o crescimento econômico de seus associados.

**26**  
ATENDIMENTOS  
REALIZADOS

**03**  
VOLUNTÁRIOS  
ENVOLVIDOS

## GLOBAL MONEY WEEK

Campanha global anual promove a conscientização financeira entre crianças, adolescentes e jovens adultos, visando desenvolver habilidades para tomada de decisões financeiras sólidas e alcançar bem-estar financeiro.

**20**  
AÇÕES  
REALIZADAS

**591**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

**09**  
MUNICÍPIOS



## SEMANA NACIONAL DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

A Semana (ENEF), promovida pelo Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), ocorre anualmente com ações gratuitas de educação financeira.

**1.806**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS  
DIRETAMENTE

**09**  
MUNICÍPIOS

**3.885**  
PESSOAS  
ALCANÇADAS

**64**  
AÇÕES  
REALIZADAS

# EIXO CIDADANIA FINANCEIRA



## SEMANA DO INVESTIDOR

A World Investor Week (WIW), da IOSCO, dura uma semana e conscientiza sobre educação e proteção dos investidores, destacando iniciativas globais nesse sentido.

**1.212**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS  
DIRETAMENTE

**10**  
MUNICÍPIOS

**10.200**  
PESSOAS  
ALCANÇADAS

**30**  
AÇÕES  
DIRETAS

# EIXO COOPERATIVISMO E EMPREENDEDORISMO

## DIA DE COOPERAR

O Dia de Cooperar (Dia C) promove ações de responsabilidade socioambiental alinhada aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU, destacando a cultura cooperativista e seu papel na transformação social. Em 2023, o Sicoob Sul-Serrano desenvolveu diversas ações que trouxeram benefícios a centenas de pessoas.

### DIA C - INTERCOOPERAÇÃO

**4.035**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

**04**  
EVENTOS

**70**  
ATIVIDADES  
E SERVIÇOS  
OFERTADOS



### DIA C - DOAÇÃO DE ALIMENTOS

**913**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

**05**  
INSTITUIÇÕES

**04**  
MUNICÍPIOS

# EIXO COOPERATIVISMO E EMPREENDEDORISMO

## DIA C - DOAÇÃO DE FRALDAS

**89**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

**03**  
INSTITUIÇÕES  
ATENDIDAS

**03**  
MUNICÍPIOS



## DIA C - DOAÇÃO DE ROUPAS E BRINQUEDOS

**408**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

**03**  
INSTITUIÇÕES  
ATENDIDAS

**1.917**  
PEÇAS DE  
ROUPAS E  
CALÇADOS  
DOADOS

**03**  
MUNICÍPIOS

## DIA C - COLETA E LIXO ELETRÔNICO E MELHORIAS NAS CIDADES

**300**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

**02**  
MUNICÍPIOS

**4 TONELADAS**  
DE LIXO ELETRÔNICO  
RECOLHIDO



## SEMANA DO COOPERATIVISMO

A Semana do Cooperativismo, promovida pelo Instituto Sicoob e todas as cooperativas do sistema, visa difundir a cultura cooperativista e destacar boas práticas no Brasil.

**1.336**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

**24**  
AÇÕES  
REALIZADAS

**09**  
MUNICÍPIOS

# EIXO COOPERATIVISMO E EMPREENDEDORISMO



## CONCURSO CULTURAL SICOOB

O Programa Concurso Cultural, do Instituto Sicoob, envolve estudantes do 3º, 5º, 7º e 9º ano do Ensino Fundamental para promover o cooperativismo por meio de atividades escolares.

**3.617**  
ALUNOS  
PARTICIPANTES

**10**  
MUNICÍPIOS

**42**  
ESCOLAS  
PARTICIPANTES

## PROGRAMA COOPERATIVA MIRIM

O Programa Cooperativa Mirim incentiva a formação de cooperativas em escolas e instituições, envolvendo crianças e adolescentes, promovendo o cooperativismo e desenvolvendo competências e responsabilidades.

**76**  
ALUNOS  
COOPERADOS

**02**  
MUNICÍPIOS



## PALESTRA EDUCAÇÃO COOPERATIVISTA

Através de palestras inspiradoras sobre cooperação compartilhando conhecimento e fortalecemos nossa comunidade.

**263**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

**07**  
PALESTRAS  
REALIZADAS

**03**  
MUNICÍPIOS



## PALESTRA SOBRE EDUCAÇÃO EMPREENDEDORA

Empreender é mais do que um negócio, é uma jornada de aprendizado constante. Nossas palestras de educação empreendedora capacitam e inspiram para alcançar o sucesso.

**78**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

**02**  
MUNICÍPIOS

**03**  
PALESTRAS  
REALIZADAS



# EIXO COOPERATIVISMO E EMPREENDEDORISMO

## PROGRAMA ASSOCIADO AO NEGÓCIO

O Sicoob promove o programa Associado ao Negócio para capacitar associados Pessoa Jurídica, em parceria com o Sistema OCB/ES e Sebrae, visando o crescimento das micro e pequenas empresas associadas ao Sicoob.

**43**  
PARTICIPANTES

**02**  
MUNICÍPIOS

**04**  
MÓDULOS  
REALIZADOS



## NÚCLEO FEMININO COOPERATIVISTA

O Núcleo Feminino Cooperativista promove união, capacitação e liderança entre mulheres, fortalecendo laços e impulsionando o desenvolvimento econômico e a participação das mulheres na cooperativa e comunidade.

**25**  
MULHERES  
BENEFICIADAS

**23**  
AÇÕES  
REALIZADAS

**01**  
MUNICÍPIO

## AULAS DE COOPERATIVISMO

O Sicoob em parceria com a Escola Cooperação leva o espírito cooperativista para alunos na Escola Cooperação e Escolas Públicas, educando crianças sobre solidariedade, responsabilidade e sucesso coletivo. Juntos, cultivamos um futuro mais justo e próspero.

**261**  
ALUNOS  
PARTICIPANTES

**05**  
ESCOLAS  
BENEFICIADAS

**01**  
MUNICÍPIO



# EIXO DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL



## PROGRAMA VOLUNTÁRIO TRANSFORMADOR

Os colaboradores e dirigentes do Sicoob podem ser voluntários, contribuindo com programas e projetos, promovendo seu desenvolvimento pessoal e a construção de um mundo melhor.

**288**  
VOLUNTÁRIOS  
CADASTRADOS

**2.487**  
HORAS DE  
TRABALHO DOADAS

**704**  
AÇÕES  
REALIZADAS

## DIA DE CAMPO

No dia de campo do Sicoob, produtores aprendem técnicas agrícolas, compartilham experiências e fortalecem laços, impulsionando o desenvolvimento rural com cooperação.

**611**  
PARTICIPANTES

**04**  
MUNICÍPIOS

**04**  
EVENTOS  
REALIZADOS



## EDITAL DE PROJETOS SOCIAIS

O Edital de Projetos Sociais seleciona iniciativas para apoiar as comunidades onde o Sicoob ES atua, promovendo desenvolvimento e qualidade de vida.

**29**  
PROJETOS  
SELECIONADOS

**10**  
MUNICÍPIOS

**7.431**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

## PROGRAMA DE INCENTIVO SICOOB PARA O DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL

O Programa de Incentivo do Sicoob para o Desenvolvimento Sustentável apóia ações ambientais e sociais, criando um impacto positivo duradouro em comunidades e no meio ambiente.

**540**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

**02**  
PROJETOS  
SELECIONADOS

**02**  
MUNICÍPIOS



# EIXO SAÚDE



## PREVENIR MULHER

O Programa Prevenir Mulher conscientiza sobre câncer de mama por meio de palestras e exames de mamografia gratuitos, aumentando chances de detecção e tratamento precoce.

**1.457**  
EXAMES  
REALIZADOS

**10**  
MUNICÍPIOS

**2.249**  
PARTICIPANTES  
DAS PALESTRAS

## PREVENIR HOMEM

O Programa Prevenir Homem conscientiza sobre câncer de próstata por meio de palestras e exames PSA gratuitos, aumentando chances de detecção e tratamento precoce.

**1.530**  
EXAMES  
REALIZADOS

**06**  
MUNICÍPIOS

**578**  
PARTICIPANTES  
DAS PALESTRAS



## PREVENIR CÂNCER DE PELE

O Programa Prevenir Câncer de Pele contribui na conscientização da população sobre o Câncer de pele, através do apoio ao PAD (Programa de Atendimento Dermatológico) realizando um mutirão de consultas, pequenas cirurgias e crioterapias atuando na prevenção e diagnóstico precoce do Câncer de Pele .

**1.038**  
CONSULTAS  
REALIZADAS

**598**  
PEQUENAS  
CIRURGIAS

**3.235**  
CRIOTERAPIAS

# EIXO SOCIOAMBIENTAL

## SELEÇÃO INTERNA DE AÇÕES SOCIOAMBIENTAIS

A Seleção Interna de Ações Socioambientais do Sicoob promove a conscientização e o engajamento dos colaboradores em projetos que beneficiam comunidades e o meio ambiente.

**2.500**  
PESSOAS  
BENEFICIADAS

**06**  
MUNICÍPIOS

**06**  
PROJETOS



## SOS ABELHAS

O programa SOS Abelhas promove a preservação das abelhas, essenciais para o equilíbrio ambiental e a produção agrícola sustentável, através de iniciativas educativas e de conservação.

**710**  
ALUNOS  
BENEFICIADOS

**09**  
ESCOLAS  
ATENDIDAS

**59**  
EDUCADORES  
ENVOLVIDOS

**03**  
MUNICÍPIOS

# SOMOS FEITOS POR PESSOAS



**304** COLABORADORES

**64**  
APRENDIZES  
E ESTAGIÁRIOS

**42**  
EVENTOS E  
TREINAMENTOS

MAIS DE  
R\$ **438** MIL  
INVESTIDOS EM AÇÕES DE CAPACITAÇÃO

**49%** das admissões em 2023 foram de  
ex-estagiários da cooperativa

# GRANDES NÚMEROS DO SICOOB



**BRASIL**

**7,7 MILHÕES**  
DE COOPERADOS

R\$ **6,17 BI**  
DE RESULTADO BRUTO

R\$ **161,7 BI**  
EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO

R\$ **153,2 BI**  
EM DEPÓSITOS

R\$ **289,9 BI**  
EM ATIVOS

R\$ **43,4 BI**  
EM PATRIMÔNIO LÍQUIDO



**ES+RJ+  
BA+SP**

**732 MIL**  
DE COOPERADOS

R\$ **1,06 BI**  
DE RESULTADO BRUTO

R\$ **13,16 BI**  
EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO

R\$ **15,28 BI**  
EM DEPÓSITOS

R\$ **21,97 BI**  
EM ATIVOS

R\$ **4,35 BI**  
EM PATRIMÔNIO LÍQUIDO



# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

**SICOOB COOPERMAIS**

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados cooperados e comunidade, sejam bem-vindos!

Neste documento, apresentamos as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 do Sicoob Coopermais, alinhados ao nosso compromisso com a transparência. As demonstrações contábeis completas podem ser acessadas no site [comunidadesicoob.com.br/ra](http://comunidadesicoob.com.br/ra).

Ao navegar por este relatório, você terá a oportunidade de explorar em detalhes os resultados financeiros, destacando a solidez da nossa cooperativa e o impacto positivo do cooperativismo em nossa comunidade.

Agradecemos a atenção e interesse. Boa leitura!

## 1. Contexto Sicoob

O Sicoob conta com mais de 7,7 milhões de cooperados e está presente em todos os estados brasileiros e no Distrito Federal. Oferecendo todos os produtos e serviços de uma instituição financeira, é formado por 335 cooperativas singulares, 14 cooperativas centrais e pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS), que é composto por uma confederação e um banco cooperativo, além de uma processadora e bandeira de cartões, administradora de consórcios, entidade de previdência complementar, seguradora e um instituto voltado para o investimento social.

O Sicoob ocupa a primeira colocação entre as instituições financeiras com maior número de agências no Brasil, com mais de 4,6 mil pontos de atendimento, e, em mais de 400 municípios, é a única instituição financeira presente.

## 2. Sustentabilidade

O Sicoob Coopermais reforça seu compromisso com o desenvolvimento sustentável, integrando práticas sociais, ambientais e de governança (ESG) ao modelo de negócios. Participando do Pacto pelo Desenvolvimento Sustentável, as organizações do Sistema Sicoob estão mobilizadas para estruturar um ambiente de sustentabilidade sistêmica.

Para comunicar esses compromissos, o Sicoob conta com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório de Sustentabilidade, alinhados ao plano estratégico e às diretrizes do Banco Central do Brasil, voltadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. Mais informações estão disponíveis em [sicoob.com.br/sustentabilidade](http://sicoob.com.br/sustentabilidade).

## 3. Nossa cooperativa

O Sicoob Coopermais é uma cooperativa voltada para a prestação de serviços financeiros aos seus cooperados que além de contar com um portfólio completo de produtos e serviços, têm participação nos resultados financeiros e contribuem para o desenvolvimento socioeconômico de suas comunidades.

### 3.1. Classificação Fitch Ratings

Em agosto de 2023, a agência de classificação de risco elevou o rating Nacional de Longo Prazo do Sicoob Coopermais de AA-(bra) para AA(bra). Simultaneamente, a agência reafirmou em F1+(bra) o rating nacional de curto prazo.

Essa elevação reflete a sustentabilidade dos indicadores financeiros da nossa cooperativa, apresentando índices de rentabilidade e capitalização robustos, superando a média das cooperativas financeiras no Brasil.

Mesmo diante do expressivo crescimento dos ativos e dos consideráveis investimentos realizados, a cooperativa manteve sua solidez. Contribuindo para essa melhoria, destaca-se o êxito do plano de expansão geográfica, proporcionando potencial para receitas e captação de cooperados em setores diversificados. Mais informações podem ser encontradas em [fitchratings.com/site/brasil](http://fitchratings.com/site/brasil)

## 4. Política de Crédito

A atuação do Sicoob se destaca, principalmente, pela concessão de empréstimos e captação de depósitos. Essa concessão é realizada mediante análise prévia, observando limites de alçadas predefinidos que são rigorosamente respeitados. A instituição efetua consultas cadastrais e utiliza a avaliação por pontos, conhecida como "RATING", visando garantir a máxima liquidez das operações.

A política de classificação de risco de crédito segue as diretrizes da Resolução CMN nº 2.682/99, com concentração de 84,56% nos níveis de "AA" a "C".

Essa abordagem reafirma o compromisso do Sicoob em assegurar uma gestão de crédito sólida e alinhada às normativas vigentes, promovendo confiança e segurança nas transações financeiras com seus cooperados.

## 5. Governança Corporativa

Na estrutura de governança do Sicoob, baseada nos princípios cooperativistas, a participação ativa dos cooperados é um pilar fundamental. Cada associado tem o direito de voto nas assembleias, incluindo a eleição do Conselho de Administração, responsável por decisões estratégicas. Complementarmente, o Conselho Fiscal valida os balancetes mensais e o balanço patrimonial anual.

A gestão diária dos negócios é conduzida pela Diretoria Executiva, enquanto a supervisão contínua de riscos fica a cargo do Agente de Controles Internos, sob a direção do responsável pela gestão de riscos. Este agente busca garantir a aderência aos normativos internos, sistêmicos e à legislação vigente.

Consciente dos riscos associados à intermediação financeira, a cooperativa adota ferramentas de gestão como o Manual de Crédito, homologado pelo Sicoob Central ES e regulamentado pelo Centro Cooperativo Sicoob. Além do Estatuto Social, são seguidos de regimentos e regulamentos, incluindo o Regimento Interno, do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e o Regulamento Eleitoral. A adesão a normas contábeis, fiscais e ao Código de Ética e Conduta Profissional do Sicoob é uma parte crucial de nossa prática diária.

Os balanços são auditados por profissionais externos, com relatórios compartilhados com os Conselhos e a Diretoria, enquanto todo o processo é fiscalizado pelo Banco Central do Brasil. Esses mecanismos de controle, somados aos descritos anteriormente, são fundamentais para garantir a transparência na gestão e em todas as atividades da instituição.

## 6. Sistema de Ouvidoria

A Ouvidoria, centralizada e compartilhada com o Banco Sicoob, desempenha um papel crucial na garantia da transparência e qualidade dos produtos e serviços oferecidos. A atuação da área é prevista na Resolução 4.433 de 23/07/2015 do Conselho Monetário Nacional.

No exercício de 2023, foram direcionadas 154 demandas sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela nossa cooperativa. Dessas, 89 foram classificadas como procedentes e com exceção de 3 ocorrências, todas foram resolvidas antes do prazo legal estabelecido, que é de 10 dias úteis, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente. As classificadas como improcedentes também foram respondidas dentro do prazo legal.

## 7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

O FGCoop representa uma associação civil sem fins lucrativos, concebida para conferir às cooperativas financeiras uma competitividade equiparada aos bancos comerciais, assegurando a proteção dos depositantes que confiam em cooperativas financeiras regulamentadas. Esse fundo garante que o cooperado recupere seus recursos nos casos de eventual intervenção ou liquidação da cooperativa financeira pelo Banco Central do Brasil, com um limite de até R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais) por CPF ou CNPJ.

Conforme estabelecido no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284, de 05/11/2013, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo equivale a 0,0125% dos saldos das obrigações garantidas. Essas obrigações abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, englobando depósitos à vista e a prazo, letras de crédito do agronegócio, entre outras. Essa estrutura reforça o comprometimento do Sicoob com a segurança e a confiabilidade dos recursos depositados por seus cooperados.

## 8. Demonstrações dos Resultados Consolidados

Contribuíram para compor o resultado do exercício de 2023 as receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias, que registraram um crescimento de 36,75%.

O resultado do Sicoob Coopermais em 2023 foi de R\$ 101 milhões, o que representa um crescimento de 13,21% se comparado do exercício anterior.

Em 2023 ocorreu um aumento de 38,12% comparado ao exercício de 2022 na receita de Outros Ingressos e Receitas Operacionais e Outras Receitas e Despesas.

A remuneração do Juros ao Capital em 2023 foi de R\$ 20.303 mil, 31,66% superior ao mesmo período do ano anterior.

A Receita de Ingressos de Depósitos Intercooperativos aumentou 74,28% no ano de 2023 quando comparado ao ano de 2022.

Demonstração do Resultado do Período	Em Milhares R\$		
	Jan a Dez/2023	Jan a Dez/2022	Variação %
Resultado da intermediação Financeira antes dos Créditos de Liquidação Duvidosa	105.585	109.847	(3,88)
Despesa de provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	82.463	51.814	59,15
Receita de recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	15.137	13.487	12,23
Receitas de Prestação de Serviços e de Tarifas	63.989	46.793	36,75
Receitas com Ato Não Cooperativo	21.282	18.962	12,23
Despesas com Pessoal, Outras Despesas Administrativas e Operacionais	110.960	90.042	23,23
Despesas Tributárias	1.389	1.256	10,59
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	18.297	13.247	38,12
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	118.272	67.862	74,28
Juros ao Capital	20.303	15.421	31,66
Resultado	101.067	89.273	13,21

### 8.1. Dados Patrimoniais

Diante dos resultados conquistados em 2023, o Sicoob ES encerrou o exercício com as seguintes posições em seu balanço patrimonial:

Balanço Patrimonial	Em Milhares R\$		
	Jan a Dez/2023	Jan a Dez/2022	Variação %
Ativos Totais	2.795.798	2.037.157	37,24
Centralização Financeira	1.167.061	668.226	74,65
Carteira de Crédito	1.519.735	1.329.560	14,30
Depósitos	1.764.733	1.236.655	42,70
Patrimônio Líquido	427.657	341.857	25,10
Patrimônio de Referência (PR)	394.057	317.369	24,16

Os destaques para o crescimento da Cooperativa no exercício de 2023 foram os ativos que registraram uma variação positiva de 37,24% em relação à 2022 demonstrando o caminho de crescimento de suas operações e serviços para os nossos cooperados.

A centralização financeira que são os valores que Cooperativa tem depositado na administração financeira realizada no Sicoob Central ES atingiram em 31/12/2023 o saldo de R\$ 1.167.061 mil crescimento de 74,65% em relação a 31 de dezembro de 2022. Também ao final do exercício a carteira de crédito atingiu a marca de R\$ 1.519.735 mil, registrando um crescimento de 14,30% em relação ao ano anterior

Os depósitos obtiveram um aumento de 42,70% considerando o mesmo período de 2022, contabilizando o montante de R\$ 1.764.733 mil. Já o patrimônio líquido cresceu 25,10% e atingiu o valor de R\$ 427.657 mil.

### 8.2. Carteira de crédito por produto e segregação de PF e PJ

Na tabela a seguir estão detalhados os valores da carteira de crédito por produto e perfil.

Carteira de Crédito	31/12/2023			31/12/2022			Variação	
	PF	PJ	Total	PF	PJ	Total	Valor total	% Total
Crédito Rural	184.786	82.949	267.735	157.415	54.503	211.918	55.817	26,34
Crédito Comercial	301.492	950.508	1.252.000	294.939	822.703	1.117.642	134.358	12,02
<b>Total</b>	<b>486.278</b>	<b>1.033.457</b>	<b>1.519.735</b>	<b>452.354</b>	<b>877.206</b>	<b>1.329.560</b>	<b>190.175</b>	<b>14,30</b>

### 9. Pessoas

Concluimos o exercício com 114 mil cooperados, crescimento de 16,61% em relação ao exercício anterior. As pessoas e empresas estão encontrando no Sicoob Coopermais produto e serviços de qualidade a custos justos, corroborando a eficácia do sistema de crédito cooperativo na inclusão financeira, redução da concentração bancária e do *spread* de crédito concedido pelas instituições financeiras brasileiras.

Contávamos com 368 colaboradores no final do exercício de 2023. A remuneração fixa dos nossos colaboradores e diretores, somada aos seus encargos e benefícios totalizaram R\$ 40.512 mil.

### 10. Conselho Fiscal

Eleito na Assembleia Geral Ordinária, com mandato de 2 anos, é um órgão independente da administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática, como representante dos interesses dos associados, os atos da administração, as atividades e operações da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

### 11. Código de Ética

O Sicoob reforça seu compromisso com a ética e a integridade por meio do seu Código de Ética, adotado por todos os membros das equipes e, ao ingressarem na cooperativa, os novos colaboradores formalizam seu compromisso com esses princípios. O Programa de Integridade, que inclui políticas e controles internos, assegura a conformidade com leis, regulamentações e valores éticos. O Código de Ética abrange questões fundamentais, como prevenção de fraudes, adaptando-se a práticas contemporâneas, como o home office. Este documento reflete o empenho do Sicoob em manter um ambiente harmonioso, transparente e ético em todas as interações e atividades da instituição.

### 12. Tecnologia

Alinhado às tendências do mercado financeiro, o Centro Corporativo Sicoob realizou significativos investimentos em Tecnologia da Informação durante o ano de 2023, visando aprimorar sua competitividade e proporcionar maior conveniência aos cooperados do Sistema Sicoob. O aumento significativo das transações financeiras por meio dos canais digitais destacou-se como a principal forma de atendimento no Sicoob ES, promovendo uma experiência mais ágil e conveniente para os cooperados, ao mesmo tempo em que resultou em redução de custos operacionais para as cooperativas.

### 13. Agradecimento

Expressamos nossa profunda gratidão a todos os cooperados, colaboradores, parceiros e comunidades que desempenharam papéis cruciais para o impacto positivo alcançado pelo Sicoob Coopermais em 2023. O comprometimento de cada indivíduo fortaleceu nossos laços, impulsionou o desenvolvimento sustentável e concretizou nossa missão de ir além do aspecto financeiro, impactando positivamente a vida das pessoas e promovendo a justiça financeira.

Em 2023, entendemos que caminhamos rumo aos fundamentos que guiam nossa atuação, refletidos nos quatro pilares estratégicos que consideramos essenciais para nosso dia a dia: Pessoas Felizes, Satisfação dos Associados, Impacto Positivo na Sociedade e Resultados Consistentes.

Na era da conexão e da revolução da informação, reconhecemos que o ativo mais valioso para transformações são as pessoas. A Comunidade Sicoob, destinada a cooperados, delegados e colaboradores, representa um espaço de cooperação seguro, impulsionando a educação financeira, networking e criação de oportunidades. Alinhada à cultura cooperativa, a Comunidade Sicoob reflete a força da união na construção de oportunidades de crescimento. Agradecemos a todos que contribuíram para fazer de 2023 um ano marcante e promissor para o Sicoob ES e convidamos a permanecer conosco no [www.comunidadesicoob.com.br](http://www.comunidadesicoob.com.br).

**Santa Maria de Jetibá, 25 de janeiro de 2024.**  
**Conselho de Administração e Diretoria Executiva.**

# BALANÇO PATRIMONIAL

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 | EM MILHARES DE R\$

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
<b>ATIVO</b>		<b>2.795.798</b>	<b>2.037.157</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.</b>	<b>15.077</b>	<b>9.423</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>2.877.805</b>	<b>2.103.772</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	7.943	37.019
Títulos e Valores Mobiliários	6.a	154.894	48.843
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	6.b	(1.362)	(18)
Relações Interfinanceiras		<b>1.167.061</b>	<b>668.226</b>
Centralização Financeira	7	1.167.061	668.226
Operações de Crédito	8.a	1.519.735	1.329.560
Outros Ativos Financeiros	9	29.534	20.142
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(139.721)</b>	<b>(109.323)</b>
(-) Operações de Crédito	8.a	(132.100)	(104.017)
(-) Outras	9.a	(7.621)	(5.306)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>10</b>	<b>2.339</b>	<b>1.090</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>11</b>	<b>11.186</b>	<b>10.087</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>12</b>	<b>47.902</b>	<b>36.548</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>12</b>	<b>904</b>	<b>865</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>12</b>	<b>(19.694)</b>	<b>(15.305)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.795.798</b>	<b>2.037.157</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.795.798</b>	<b>2.037.157</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>13</b>	<b>1.764.733</b>	<b>1.236.655</b>
Depósitos à Vista	13	550.107	458.832
Depósitos Sob Aviso	13	4.622	4.490
Depósitos a Prazo	13	1.210.004	773.333
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>556.317</b>	<b>422.753</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	287.953	229.858
Relações Interfinanceiras		<b>237.004</b>	<b>166.801</b>
Repasse Interfinanceiros	15.a	236.997	166.763
Outras Relações Interfinanceiras	16	7	38
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.b	28.000	22.000
Outros Passivos Financeiros	17	3.360	4.094
<b>PROVISÕES</b>	<b>18</b>	<b>12.874</b>	<b>10.162</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>19</b>	<b>2.817</b>	<b>2.347</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>20</b>	<b>31.400</b>	<b>23.383</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>22</b>	<b>427.657</b>	<b>341.857</b>
CAPITAL SOCIAL	22.a	186.389	140.011
RESERVAS DE SOBRAS	22.b	209.051	173.201
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	22.g	32.217	28.645
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.795.798</b>	<b>2.037.157</b>

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

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 | EM MILHARES DE R\$

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>205.112</b>	<b>392.125</b>	<b>287.375</b>
Operações de Crédito	8.h	134.123	268.346	213.415
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	7.1	66.575	118.272	67.862
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.1	465	1.049	6.089
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.c	3.949	4.458	9
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(123.752)</b>	<b>(250.731)</b>	<b>(161.480)</b>
Operações de Captação no Mercado	13.d	(82.027)	(152.199)	(100.372)
Operações de Empréstimos e Repasses	15.c	(8.692)	(16.069)	(9.294)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.i	(33.033)	(82.463)	(51.814)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>81.360</b>	<b>141.394</b>	<b>125.895</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(21.225)</b>	<b>(30.101)</b>	<b>(31.071)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	22.186	41.042	27.439
Rendas de Tarifas	26	11.872	22.947	19.354
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(21.411)	(40.512)	(35.070)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(26.717)	(48.384)	(41.220)
Dispêndios e Despesas Tributárias	29	(670)	(1.389)	(1.256)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	30	7.044	18.259	13.434
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	31	(13.529)	(22.064)	(13.752)
<b>PROVISÕES</b>		<b>(938)</b>	<b>(2.447)</b>	<b>(819)</b>
Provisões/Reversões para Contingências	32.1	(854)	(924)	19
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	32.2	(84)	(1.523)	(838)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>59.197</b>	<b>108.846</b>	<b>94.005</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>33</b>	<b>(141)</b>	<b>38</b>	<b>(187)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>59.056</b>	<b>108.884</b>	<b>93.818</b>
<b>PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS</b>	<b>20.b</b>	<b>(5.194)</b>	<b>(7.817)</b>	<b>(4.545)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>22.g</b>	<b>53.862</b>	<b>101.067</b>	<b>89.273</b>

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

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 | EM MILHARES DE R\$

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>53.862</b>	<b>101.067</b>	<b>89.273</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>53.862</b>	<b>101.067</b>	<b>89.273</b>

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

# DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 | EM MILHARES DE R\$

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESTAT.	RESERVAS PARA CONT.	SOBRAS OU PERDAS ACUM.	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>112.327</b>	<b>(957)</b>	<b>124.275</b>	<b>602</b>	<b>8.659</b>	<b>20.489</b>	<b>265.395</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>							-
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior						(233)	(233)
Distribuição de sobras para associados	20.256	-	-	-	-	(20.256)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>							-
Por Subscrição/Realização	5.723	(126)	-	-	-	-	5.597
Por Devolução (-)	(9.131)	-	-	-	-	-	(9.131)
Estorno de Capital	(22)	-	-	-	-	-	(22)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>				(602)	-	602	-
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89.273</b>	<b>89.273</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>							-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(15.421)	(15.421)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	11.941	-	-	-	-	-	11.941
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>							-
Fundo de Reserva	-	-	39.548	-	-	(39.548)	-
Outras Destinações das Sobras do Período	-	-	-	719	-	(719)	-
FATES – Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	(3.595)	(3.595)
FATES – Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	(1.947)	(1.947)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>141.094</b>	<b>(1.083)</b>	<b>163.823</b>	<b>719</b>	<b>8.659</b>	<b>28.645</b>	<b>341.857</b>
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>141.094</b>	<b>(1.083)</b>	<b>163.823</b>	<b>719</b>	<b>8.659</b>	<b>28.645</b>	<b>341.857</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>							-
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior					(912)	(241)	(1.153)
Distribuição de sobras para associados	36.151	-	-	-	(7.747)	(28.404)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>							-
Por Subscrição/Realização	3.531	(191)	-	-	-	-	3.340
Por Devolução (-)	(8.725)	-	-	-	-	-	(8.725)
Estorno de Capital	(74)	-	-	-	-	-	(74)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>				(719)	-	719	-
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101.067</b>	<b>101.067</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>							-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(20.303)	(20.303)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	15.686	-	-	-	-	-	15.686
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>							-
Fundo de Reserva	-	-	44.420	-	-	(44.420)	-
Outras Destinações das Sobras do Período	-	-	-	808	-	(808)	-
FATES – Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	(4.038)	(4.038)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>187.663</b>	<b>(1.274)</b>	<b>208.243</b>	<b>808</b>	<b>-</b>	<b>32.217</b>	<b>427.657</b>
<b>Saldos em 30/06/2023</b>	<b>167.502</b>	<b>(1.229)</b>	<b>163.823</b>	<b>719</b>	<b>8.659</b>	<b>37.600</b>	<b>377.074</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>							-
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior	-	-	-	-	(912)	-	(912)
Distribuição de sobras para associados	7.747	-	-	-	(7.747)	-	-
<b>Movimentação de Capital:</b>							-
Por Subscrição/Realização	1.769	(45)	-	-	-	-	1.724
Por Devolução (-)	(5.026)	-	-	-	-	-	(5.026)
Estorno de Capital	(15)	-	-	-	-	-	(15)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>				(719)	-	719	-
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53.862</b>	<b>53.862</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>							-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(10.698)	(10.698)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	15.686	-	-	-	-	-	15.686
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>							-
Fundo de Reserva	-	-	44.420	-	-	(44.420)	-
Outras Destinações das Sobras do Período	-	-	-	808	-	(808)	-
FATES – Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	(4.038)	(4.038)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>187.663</b>	<b>(1.274)</b>	<b>208.243</b>	<b>808</b>	<b>-</b>	<b>32.217</b>	<b>427.657</b>

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

# DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 | EM MILHARES DE R\$

	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>59.056</b>	<b>108.884</b>	<b>93.818</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos – Invest. Aval. Custo	(476)	(476)	(319)
Distribuição de Sobras e Dividendos – Invest. Aval. Custo	-	(4.473)	(2.611)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	33.033	82.463	51.814
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	84	1.523	839
Provisões/Reversões Não Operacionais	26	(79)	55
Provisões/Reversões para Contingências	854	924	(19)
(Ganho)/Perdas Por Baixas de Imobilizado	2	12	2
Depreciações e Amortizações	2.797	5.005	3.166
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>	<b>95.376</b>	<b>193.783</b>	<b>146.745</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(465)	(926)	53.631
Títulos e Valores Mobiliários	(45.418)	(88.887)	(9.117)
Relações Interfinanceiras	521	-	-
Operações de Crédito	(175.309)	(233.875)	(347.461)
Outros Ativos Financeiros	(6.314)	(17.756)	(12.961)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(492)	(1.249)	(1.060)
Outros Ativos	(8)	(1.021)	(146)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos à Vista	71.915	91.275	48.149
Depósitos sob Aviso	100	132	261
Depósitos a Prazo	214.016	436.671	206.612
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	16.638	58.094	95.732
Relações Interfinanceiras	51.840	70.203	73.527
Obrigações por Empréstimos e Repasses	6.000	6.000	5.096
Outros Passivos Financeiros	2.107	(734)	1.092
Provisões	154	265	85
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	1.201	470	164
Outros Passivos	(24.659)	(20.102)	(15.798)
FATES – Atos Cooperativos	(4.038)	(4.038)	(3.595)
FATES – Atos Não Cooperativos	-	-	(1.947)
Outras Destinações	(912)	(1.153)	(233)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>202.253</b>	<b>487.152</b>	<b>238.776</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Dividendos Recebidos – Invest. Aval. Custo	-	2.147	1.046
Distribuição de Sobras da Central Recebidos – Invest. Aval. Custo	-	2.326	1.565
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos – Invest. Aval. Custo	476	476	319
Aquisição de Intangível	(20)	(44)	(58)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(7.077)	(11.977)	(10.813)
Aquisição de Investimentos	(11.324)	(15.820)	(15.266)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(17.945)</b>	<b>(22.892)</b>	<b>(23.207)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital	1.724	3.340	5.597
Devolução de Capital aos Cooperados	(5.026)	(8.725)	(9.131)
Estorno de Capital	(15)	(74)	(22)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	15.686	15.686	11.941
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>12.369</b>	<b>10.227</b>	<b>8.385</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>196.677</b>	<b>474.487</b>	<b>223.954</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	985.461	707.651	483.697
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	1.182.138	1.182.138	707.651
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>196.677</b>	<b>474.487</b>	<b>223.954</b>

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

# NOTAS EXPLICATIVAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 | EM MILHARES DE R\$

## 1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO COOPERMAIS – SICOOB COOPERMAIS**, doravante denominado **SICOOB COOPERMAIS**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em **29/09/1988**, filiada à **COOPERATIVA DE CRÉDITO CENTRAL DO ESPÍRITO SANTO – SICOOB CENTRAL ES** 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 COOPERMAIS, sediado à **RUA HERMANN MIERTSCHINK, Nº 90, CENTRO, SANTA MARIA DE JETIBÁ – ES**, possui 24 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: SANTA MARIA DE JETIBÁ – ES, ITAGUAÇU – ES, ITARANA – ES, SANTA TERESA – ES, BAIXO GUANDU – ES, DOMINGOS MARTINS – ES, SANTA LEOPOLDINA – ES, SÃO ROQUE DO CANAÃ – ES, VILA VELHA – ES, SALVADOR – BA.

O SICOOB COOPERMAIS 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.

### 1.1 Classificação de Risco Fitch Rating

A Fitch Ratings em 29 de agosto de 2023 afirmou a classificação de risco da Cooperativa, dessa forma, a sua classificação pela Fitch Rating no curto prazo tem a nota F1+(bra), nota de melhor qualidade, indicando forte capacidade do devedor em cumprir seus compromissos financeiros. Segundo a escala de Rating Nacional da Fitch, este Rating representa alta qualidade de crédito de curto prazo.

Analisando Fitch Rating de longo prazo sua classificação é AA (bra), este Rating denota baixa expectativa de risco de inadimplência. A capacidade de pagamento dos compromissos financeiros é considerada forte. Essa capacidade, todavia, pode ser mais vulnerável a condições adversas nos negócios ou econômicas do que no caso de categorias de ratings melhores. Segundo a escala de Rating Nacional da Fitch, este Rating representa uma qualidade de crédito alta.

Essa atribuição de classificação indica grau médio elevado de confiança, que está no mesmo nível de risco das grandes instituições financeiras do Brasil.

Fonte: <<https://www.fitchratings.com/site/brasil>>.

## 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BCB. Foram observadas: as diretrizes emanadas pela Lei nº 6.404/1976, bem como as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007, 11.941/2009 e 13.818/2019; as instruções constantes nas Normas Brasileiras de Contabilidade (especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas); as orientações concedidas pela Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971 e pelas Leis Complementares nº 130/2009 e 196/2022; e normas emanadas pelo BCB e Conselho Monetário Nacional – CMN, consolidadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, consonante à Resolução CMN nº 4.747/2019, Resolução CMN nº 4.818/2020, Resolução BCB nº 2/2020 e Resolução CMN nº 4.924/2021.

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

A aprovação das demonstrações financeiras aqui apresentadas foi concedida pela Administração em 25/01/2024.

## 2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

### a) Mudanças em vigor

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

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

Em complemento, a Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022: a norma revogou a Carta Circular nº 3.429 de 11/2/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda. O impacto resumiu-se na análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento.

### b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

A seguir, trazemos um resumo sobre as novas normas recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

**Resolução CMN n.º 4.966, de 25 de novembro de 2021:** a Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais.

Os impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025 estão sendo estudados e, gradualmente, aplicados previamente mediante identificação de evoluções sistêmicas necessárias para minimizar a implicação operacional dos efeitos de transição. Os impactos completos serão divulgados de forma detalhada nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme requerido pelo art. 78 do referido normativo.

**Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022:** dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O normativo autoriza a dedução, na determinação do lucro real e da base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL, as perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes de atividades relativas a operações em inadimplência e operações com pessoa jurídica em processo de falência ou em recuperação judicial.

Os impactos estão sendo analisados pela cooperativa e serão considerados até a data da vigência do normativo. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

Reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF: em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº 4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, bem como limitando os níveis de agregação do elenco de contas. Os pontos mencionados foram publicados pelo órgão nos seguintes normativos:

**i) Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022:** trata da estrutura do elenco de contas do Cosif;

**ii) Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022:** define os subgrupos contábeis do elenco de contas do Cosif; e

**iii) Resolução BCB nº 320, de 31 de maio de 2023:** define o limite de níveis de agregação do elenco de contas do Cosif;

**iv) Instrução Normativa BCB nº 426 de 1/12/2023:** define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

Iniciou-se a avaliação dos impactos nos sistemas operacionais, cuja análise está em paralelo à Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

**A Resolução BCB nº 352/23,** revogou os requisitos estabelecidos pela Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023, estabelecendo procedimentos contábeis sobre: a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro; a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros; a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

A avaliação dos impactos nos sistemas operacionais está em andamento com desenvolvimentos sistêmicos, cuja análise está em paralelo aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

### A seguir o resumo dos Planos de Implementação das entidades integrantes do Sicoob impactadas pela norma:

- **Fase 1 – Avaliação (2022):** Englobou atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis originadas pela Resolução, mapeamento dos principais sistemas impactados, elaboração de matriz com detalhamento dos planos de ações identificados e estabelecimento de cronograma com as respectivas designações de responsáveis. Para essa fase foi contratada consultoria especializada para auxiliar no processo de avaliação;

- **Fase 2 – Desenho (2023):** Essa fase abrange as atividades de especificações das alterações sistêmicas necessárias, definição de arquitetura sistêmica, desenho de estratégia de transição, novos processos e políticas.
- **Fase 3 – Desenvolvimento (2023/2024):** Compreende as atividades dos novos desenvolvimentos sistêmicos, metodologias de cálculos (exemplo: método da taxa de juros efetiva, modelos de perdas esperadas dos instrumentos financeiros), elaboração de “DE-PARA” do novo plano de contas e alterações em roteiros contábeis.
- **Fase 4 – Testes e Homologações (2024):** Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente de homologação) e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;
- **Fase 5 – Atividades de transição (2024):** Definição do novo modelo de divulgação, apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção inicial. Engloba também atividades de treinamentos, paralelismo de alguns desenvolvimentos sistêmicos prontos e novos processos;
- **Fase 6 – Adoção inicial (1º de janeiro de 2025):** Adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/2021.

Durante a execução da Fase 1, dos planos de implantação, foram mapeados os seguintes principais impactos que foram considerados na definição das atividades que serão executadas nas demais fases da implantação:

- **Requerimentos de classificação:** determinação da classificação dos ativos financeiros nas categorias Custo Amortizado, Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA) e Valor Justo no Resultado (VJR), considerando o modelo de negócios utilizado no gerenciamento dos ativos financeiros e as características de seus fluxos de caixa contratuais (teste de SPPJ).
- **Requerimentos de reconhecimento e mensuração iniciais:** reconhecimento dos instrumentos financeiros líquidos de custos e receitas de origem.
- **Mensuração subsequente:** novas formas de mensuração dos instrumentos financeiros após o reconhecimento inicial, considerando a apropriação de juros pela taxa efetiva de juros, a suspensão de apropriação de juros de ativos financeiros com problema de recuperação de crédito e a nova metodologia de mensuração de operações renegociadas e reestruturadas.
- **Reconhecimento e mensuração do produto câmbio:** deixará de ser tratado com contabilidade apartada e com eventos específicos e passará a ser tratado como um instrumento financeiro passível de avaliação do modelo de negócio e características de fluxo de caixa, mensuração subsequente conforme a classificação em que for inserido.
- **Perdas esperadas:** a mensuração das perdas esperadas de crédito requer o uso de modelos complexos e pressupostos sobre condições econômicas futuras e comportamento do crédito. O desenvolvimento destes cálculos traz um impacto significativo, considerando a necessidade de levantamento de bases históricas consistentes, organização dos dados e clusterização da carteira, desenvolvimento de modelos estatísticos de perdas esperadas e implantação dos códigos de modelagem em ambiente produtivo, além de todas as mudanças necessárias nos reportes regulatórios.
- **Disposições transitórias:** serão realizados estudos e discussões para definir a estratégia de transição, incluindo o estabelecimento do processo de recálculo dos saldos de 31/12/2024, conforme os critérios da Resolução CMN 4966/2021 e da Resolução 352/2023, que permitam a realização de ajuste de partida da implantação da nova regra em 1º/1/2025.

Durante a execução da Fase 2 – Desenho (2023): foram discutidos os cenários de soluções e arquitetura sistêmica com mudanças em processos de integrações, estando em andamento a revisão final das especificações para alterações dentro dos sistemas legados e construções de motores para cálculos.

Em complemento, a **Resolução CMN nº 5.101, de 24 de agosto de 2023**, altera a Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021, que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. De acordo com CPC 06 (R2) estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de arrendamentos. O objetivo é garantir que arrendatários e arrendadores forneçam informações relevantes, de modo que representem fielmente essas transações. Esta Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

## 2.2 Continuidade dos Negócios

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

## 3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

### a) Apuração do Resultado

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

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

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

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

#### **b) Estimativas Contábeis**

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

#### **c) Caixa e Equivalentes de Caixa**

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

#### **d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

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

#### **e) Títulos e Valores Mobiliários**

A carteira é composta pelas Participações de Cooperativas, Títulos e Valores Mobiliários e Cédula de Produto Rural.

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

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

#### **f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira**

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

#### **g) Operações de Crédito**

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

#### **h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito**

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

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

#### **i) Ativos não financeiros mantidos para venda**

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução, a Resolução CMN nº 4.747/2019 determina a segregação dos ativos não financeiros mantidos para venda em próprios e recebidos de terceiros. A mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajust-

te anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

#### **j) Depósitos em Garantia**

Existem situações em que a Cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

#### **k) Imobilizado de Uso**

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

#### **l) Intangível**

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

#### **m) Ativos Contingentes**

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

#### **n) Obrigações por Empréstimos e Repasses**

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

#### **o) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos**

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

#### **p) Outros Ativos**

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

#### **q) Outros Passivos**

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

#### **r) Provisões**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos passivos contingentes são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/2009, que determina a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

As Provisões são reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

As provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes são reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para a liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras, e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

As Obrigações Legais são aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou um outro instrumento fundamentado em lei, que a Cooperativa tem por diretriz.

#### **s) 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.

**t) Tributos**

Em cumprimento ao art. 87 da Lei nº 5.764/1971, os rendimentos auferidos através de serviços prestados a não associados são submetidos à tributação dos impostos que lhes cabem, sendo eles, a depender da natureza do serviço, Imposto de Renda (IRPJ), Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL), Programa de Integração Social (PIS), Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) e Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN).

O IRPJ e a CSLL têm incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018), nas alíquotas de 15%, acrescida de adicional de 10%, para o IRPJ e 16% para a CSLL. Ambas as alíquotas incidem sobre o lucro líquido, após os devidos ajustes e compensações de prejuízos.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas contribuem com o PIS à alíquota de 0,65% e COFINS à alíquota de 4%, incidentes sobre as receitas auferidas com não associados, após deduções legais previstas na legislação tributária.

As alíquotas dos impostos federais correspondem às regras fiscais determinadas pelo poder Legislativo para o Lucro Real, regime de tributação adotado pelas cooperativas do Sicoob.

O ISSQN é aplicado sobre as receitas auferidas com serviços específicos, sendo recolhido mediante a aplicação de alíquota definida pelo município sede do Ponto de Atendimento (PA) que tenha prestado o serviço à não associado.

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação conforme previsto no caput do art. 193 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018).

**t) Segregação em Circulante e Não Circulante**

No Balanço Patrimonial, os ativos e passivos são apresentados por ordem de liquidez. Em Notas Explicativas, os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a doze meses após a data-base do balanço estão classificados no curto prazo (circulante), e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

**v) 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 2023 não existiam indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

**w) 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.

**x) 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.

**y) Instrumentos Financeiros**

O SICOOB COOPERMAIS opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para caixa e equivalentes de caixa, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, operações de crédito, operações com característica de crédito, operações de câmbio, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses, dentre outros.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

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

**z) Eventos Subsequentes**

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

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

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

#### 4. Disponibilidades

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Disponibilidade em Caixa e Depósitos Bancários (a)</b>	<b>15.077</b>	<b>9.423</b>
Caixa	15.068	9.422
Depósitos Bancários	9	1
<b>Relações interfinanceiras - centralização financeira (b)</b>	<b>1.167.061</b>	<b>668.226</b>
Centralização financeira	1.167.061	668.226
<b>Aplicações e Títulos com vencimento em até 90 dias (c)</b>	<b>-</b>	<b>30.002</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	30.002
<b>TOTAL</b>	<b>1.182.138</b>	<b>707.651</b>

(a) Referem-se as operações com disponibilidade imediata ou cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

(b) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL ES conforme prescreve o art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15.

(c) Referem-se a operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

#### 5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros – até 90 dias	-	30.002
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros – Não-Circulante	7.943	7.017
<b>TOTAL</b>	<b>7.943</b>	<b>37.019</b>

Aplicação de garantia junto ao Banco Sicoob concessão de financiamentos a Cooperados.

##### 5.1 Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	465	1.049	6.089
<b>TOTAL</b>	<b>465</b>	<b>1.049</b>	<b>6.089</b>

#### 6. Títulos e Valores Mobiliários

a) Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as participações de cooperativas estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>33.354</b>	<b>59.332</b>	<b>92.686</b>	<b>1.041</b>	<b>1.414</b>	<b>2.455</b>
Títulos e Valores Mobiliários – CPR	33.354	59.332	92.686	1.041	1.414	2.455
<b>Total de Participações de Cooperativas</b>	<b>-</b>	<b>62.208</b>	<b>62.208</b>	<b>-</b>	<b>46.388</b>	<b>46.388</b>
Participação Em Cooperativa Central De Crédito – Sicoob Central ES (I)	-	45.016	45.016	-	33.662	33.662
Participação Em Instituição Financeira Controlada Por Cooperativa De Crédito – Banco Sicoob (II)	-	17.192	17.192	-	12.726	12.726
<b>TOTAL</b>	<b>33.354</b>	<b>121.540</b>	<b>154.894</b>	<b>1.041</b>	<b>47.802</b>	<b>48.843</b>

(I) A participação junto ao Sicoob Central ES gerou o montante de sobras recebidas no exercício de 2023 no valor de R\$ 2.326 mil. (No mesmo período de 2022 – R\$ 1.565 mil).

(II) A participação junto ao Banco Sicoob gerou o montante de dividendos recebidos no exercício de 2023 de R\$ 2.147 mil (No mesmo período de 2022 foi de R\$ 1.046 mil).

b) Provisões para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários, segregadas em Circulante e Não Circulante:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(1.362)	-	(1.362)	(18)	-	(18)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.362)</b>	<b>-</b>	<b>(1.362)</b>	<b>(18)</b>	<b>-</b>	<b>(18)</b>

c) Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários em 31 de dezembro de 2023 e 2022, registrados em contrapartida à receita de "Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários", foram, respectivamente:

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Títulos de Renda Fixa	4.791	5.801	27
Reversão Provisão de Desvalorização de Títulos Livres	132	145	-
(-) Desvalorização de Títulos Livres	(974)	(1.488)	(18)
<b>TOTAL</b>	<b>3.949</b>	<b>4.458</b>	<b>9</b>

## 7. Centralização Financeira

Refere-se às disponibilidades de recursos depositados no Sicoob Central ES, que aplica estes valores de forma centralizada, obtendo assim remuneração, onde mensalmente o resultado destas aplicações é recebido e reconhecido pela cooperativa.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Centralização Financeira - Cooperativas	1.167.061	668.226
<b>TOTAL</b>	<b>1.167.061</b>	<b>668.226</b>

### 7.1 Ingressos de Depósitos Intercooperativos

As receitas recebidas dessa transação da centralização financeira resultaram no montante descrito conforme quadro abaixo.

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	66.575	118.272	67.862
<b>TOTAL</b>	<b>66.575</b>	<b>118.272</b>	<b>67.862</b>

## 8. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamento a Depositante	992	-	992	795	-	795
Empréstimos	418.866	483.702	902.568	402.623	427.729	830.352
Títulos Descontados	26.469	-	26.469	22.731	-	22.731
Financiamentos	92.760	229.211	321.971	82.806	180.959	263.765
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	164.598	103.137	267.735	129.238	82.679	211.917
<b>Total das Operações Crédito</b>	<b>703.685</b>	<b>816.050</b>	<b>1.519.735</b>	<b>638.193</b>	<b>691.367</b>	<b>1.329.560</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(59.478)	(72.622)	(132.100)	(47.513)	(56.504)	(104.017)
<b>TOTAL</b>	<b>644.207</b>	<b>743.428</b>	<b>1.387.635</b>	<b>590.680</b>	<b>634.863</b>	<b>1.225.543</b>

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	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total 31/12/2023	Provisões 31/12/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022		
									AA	-
A	0,5%	Normal	98.813	2.436	53.970	67.732	222.951	(1.114)	253.728	(1.269)
B	1%	Normal	344.557	2.591	148.548	112.024	607.720	(6.077)	391.392	(3.914)
B	1%	Vencidas	1.804	46	498	9	2.357	(23)	2.427	(24)

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total 31/12/2023	Provisões 31/12/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022
C	3%	Normal	256.283	5.783	77.500	58.044	<b>397.610</b>	<b>(11.928)</b>	<b>428.786</b>	<b>(12.864)</b>
C	3%	Vencidas	3.529	285	3.457	108	<b>7.379</b>	<b>(221)</b>	<b>9.444</b>	<b>(283)</b>
D	10%	Normal	58.817	3.016	12.216	5.507	<b>79.556</b>	<b>(7.956)</b>	<b>95.695</b>	<b>(9.570)</b>
D	10%	Vencidas	4.650	419	3.225	84	<b>8.378</b>	<b>(838)</b>	<b>5.634</b>	<b>(563)</b>
E	30%	Normal	24.002	781	2.625	647	<b>28.055</b>	<b>(8.417)</b>	<b>26.510</b>	<b>(7.953)</b>
E	30%	Vencidas	7.753	515	2.080	71	<b>10.419</b>	<b>(3.126)</b>	<b>6.723</b>	<b>(2.017)</b>
F	50%	Normal	11.051	244	1.057	1.371	<b>13.723</b>	<b>(6.862)</b>	<b>11.346</b>	<b>(5.673)</b>
F	50%	Vencidas	7.423	514	1.614	389	<b>9.940</b>	<b>(4.970)</b>	<b>5.195</b>	<b>(2.598)</b>
G	70%	Normal	4.294	91	219	512	<b>5.116</b>	<b>(3.581)</b>	<b>6.386</b>	<b>(4.470)</b>
G	70%	Vencidas	5.951	380	1.956	9	<b>8.296</b>	<b>(5.807)</b>	<b>6.371</b>	<b>(4.460)</b>
H	100%	Normal	31.071	485	1.200	310	<b>33.066</b>	<b>(33.066)</b>	<b>27.141</b>	<b>(27.141)</b>
H	100%	Vencidas	32.053	2.382	3.653	26	<b>38.114</b>	<b>(38.114)</b>	<b>21.218</b>	<b>(21.218)</b>
<b>Total Normal</b>			<b>846.887</b>	<b>15.438</b>	<b>305.488</b>	<b>267.039</b>	<b>1.434.852</b>	<b>(79.001)</b>	<b>1.272.548</b>	<b>(72.854)</b>
<b>Total Vencidos</b>			<b>63.163</b>	<b>4.541</b>	<b>16.483</b>	<b>696</b>	<b>84.883</b>	<b>(53.099)</b>	<b>57.012</b>	<b>(31.163)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>910.050</b>	<b>19.979</b>	<b>321.971</b>	<b>267.735</b>	<b>1.519.735</b>	<b>(132.100)</b>	<b>1.329.560</b>	<b>(104.017)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(107.157)</b>	<b>(4.528)</b>	<b>(14.856)</b>	<b>(5.559)</b>	<b>(132.100)</b>		<b>(104.017)</b>	
<b>Total Líquido</b>			<b>802.893</b>	<b>15.451</b>	<b>307.115</b>	<b>262.176</b>	<b>1.387.635</b>		<b>1.225.543</b>	

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Adiantamento a depositante	992	-	-	<b>992</b>
Cheque Especial/Conta garantida	18.987	-	-	<b>18.987</b>
Empréstimos	114.099	285.780	483.702	<b>883.581</b>
Títulos Descontados	24.866	1.603	-	<b>26.469</b>
Financiamentos	27.315	65.445	229.211	<b>321.971</b>
Financiamentos Rurais	33.902	130.696	103.137	<b>267.735</b>
<b>TOTAL</b>	<b>220.161</b>	<b>483.524</b>	<b>816.050</b>	<b>1.519.735</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2023	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	329.277	104.931	24.937	<b>459.145</b>	<b>30%</b>
Setor Privado - Indústria	83.021	18.908	5.574	<b>107.503</b>	<b>7%</b>
Setor Privado - Serviços	322.152	89.404	23.354	<b>434.910</b>	<b>29%</b>
Pessoa Física	193.022	108.470	184.786	<b>486.278</b>	<b>32%</b>
Outros	2.557	258	29.084	<b>31.899</b>	<b>2%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>930.029</b>	<b>321.971</b>	<b>267.735</b>	<b>1.519.735</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo Inicial</b>	<b>104.017</b>	<b>90.508</b>
Constituições	80.148	48.826
Transferência para prejuízo	(52.065)	(35.317)
<b>TOTAL</b>	<b>132.100</b>	<b>104.017</b>

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Devedor	54.568	3%	42.187	3%
10 Maiores Devedores	298.986	18%	249.895	19%

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
50 Maiores Devedores	526.874	32%	411.087	31%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo inicial</b>	<b>143.433</b>	<b>126.000</b>
Valor das operações transferidas no período	52.065	35.317
Valor das operações recuperadas no período	(15.137)	(13.487)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(2.879)	(4.397)
<b>TOTAL</b>	<b>177.482</b>	<b>143.433</b>

h) Rendas com Operações de Crédito:

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	571	1.071	899
Rendas de Empréstimos	89.257	176.814	139.547
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	3.265	6.397	5.263
Rendas de Financiamentos	25.577	49.405	40.694
Rendas de Financiamentos Rurais – Recursos Livres	2.363	3.936	2.944
Rendas de Financiamentos Rurais – Recursos Direcionados à Vista	1.721	3.072	2.268
Rendas de Financiamentos Rurais – Recursos Direcionados da Poupança Rural	1.273	2.817	1.458
Rendas de Financiamentos Rurais – Recursos Direcionados de LCA	2.207	5.233	5.293
Rendas de Financiamentos Rurais – Recursos de Fontes Públicas	2.549	4.464	1.562
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	5.340	15.137	13.487
<b>TOTAL</b>	<b>134.123</b>	<b>268.346</b>	<b>213.415</b>

A receita da intermediação financeira com operações de crédito compreende as receitas de juros de empréstimos e financiamentos, desconto de duplicatas, conta garantida, cheque especial, adiantamento a depositante, repasses de recursos do Banco Sicoob e Sicoob Central ES.

i) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito:

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (PDD)	(62.902)	(135.891)	(91.582)
Reversão de provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (PDD)	34.669	64.108	46.819
Provisões para outros Créditos liquidação duvidosa	(5.962)	(12.338)	(7.761)
Reversão de provisões para outros Créditos liquidação duvidosa	1.162	1.658	710
<b>TOTAL</b>	<b>(33.033)</b>	<b>(82.463)</b>	<b>(51.814)</b>

As despesas de provisão para créditos de liquidação duvidosa são determinadas pela variação dos saldos de provisão para tais créditos, de acordo com a Resolução 2.682 do Conselho Monetário Nacional de 21 de dezembro de 1999, levando em consideração a classificação de risco das operações de crédito concedidas. Estas variações ocorrem em virtude do plano de pagamento e na concessão de novas operações de crédito.

## 9. Outros Ativos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)</b>	<b>9.560</b>	<b>-</b>	<b>9.560</b>	<b>7.299</b>	<b>-</b>	<b>7.299</b>
<b>Rendas a Receber (b)</b>	<b>14.510</b>	<b>-</b>	<b>14.510</b>	<b>9.320</b>	<b>-</b>	<b>9.320</b>
Rendas Serviços arrecadação de convênios	3.113	-	3.113	1.511	-	1.511
Rendas da Centralização da Administração Financeira	10.854	-	10.854	7.426	-	7.426
Rendas a Receber – Transações Interfinanceiras	125	-	125	232	-	232
Outras Rendas a Receber	418	-	418	151	-	151

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Devedores por Compra de Valores e Bens (c)</b>	<b>173</b>	<b>588</b>	<b>761</b>	-	-	-
<b>Títulos e Créditos a Receber (d)</b>	<b>1.765</b>	-	<b>1.765</b>	<b>1.274</b>	-	<b>1.274</b>
<b>Devedores por Depósitos em Garantia (e)</b>	-	<b>2.938</b>	<b>2.938</b>	-	<b>2.249</b>	<b>2.249</b>
Pis – Depósito Judicial	-	370	<b>370</b>	-	356	<b>356</b>
Cofins – Depósito Judicial	-	1.958	<b>1.958</b>	-	1.882	<b>1.882</b>
Pis Folha- Depósito Judicial	-	175	<b>175</b>	-	-	-
Para Interposição de Recursos Trabalhistas	-	435	<b>435</b>	-	11	<b>11</b>
<b>TOTAL</b>	<b>26.008</b>	<b>3.526</b>	<b>29.534</b>	<b>17.893</b>	<b>2.249</b>	<b>20.142</b>

(a) O saldo de Avais e Fianças Honradas 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: Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central entre outras.

(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 recebidos como pagamento de dívidas.

(d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados os Valores a Receber de Tarifas.

(e) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os valores referentes a interposição de recursos fiscais registrados no ativo e passivo, classificados a longo prazo.

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

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

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisões para Avais e Fianças Honradas	(7.613)	-	<b>(7.613)</b>	(5.306)	-	<b>(5.306)</b>
Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito	(2)	(6)	<b>(8)</b>	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>(7.615)</b>	<b>(6)</b>	<b>(7.621)</b>	<b>(5.306)</b>	-	<b>(5.306)</b>

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Avais e Fianças Honradas	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022
B	1%	Normal	-	761	<b>761</b>	<b>(8)</b>	-	-
E	30%	Normal	618	-	<b>618</b>	<b>(185)</b>	<b>813</b>	<b>(244)</b>
E	30%	Vencidas	1.179	-	<b>1.179</b>	<b>(354)</b>	<b>1.118</b>	<b>(335)</b>
F	50%	Normal	97	-	<b>97</b>	<b>(49)</b>	<b>34</b>	<b>(17)</b>
F	50%	Vencidas	748	-	<b>748</b>	<b>(374)</b>	<b>640</b>	<b>(320)</b>
G	70%	Normal	55	-	<b>55</b>	<b>(38)</b>	<b>188</b>	<b>(132)</b>
G	70%	Vencidas	832	-	<b>832</b>	<b>(582)</b>	<b>828</b>	<b>(580)</b>
H	100%	Normal	84	-	<b>84</b>	<b>(84)</b>	<b>87</b>	<b>(87)</b>
H	100%	Vencidas	5.947	-	<b>5.947</b>	<b>(5.947)</b>	<b>3.591</b>	<b>(3.591)</b>
<b>Total Normal</b>			<b>854</b>	<b>761</b>	<b>1.615</b>	<b>(364)</b>	<b>1.122</b>	<b>(480)</b>
<b>Total Vencidos</b>			<b>8.706</b>	-	<b>8.706</b>	<b>(7.257)</b>	<b>6.177</b>	<b>(4.826)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>9.560</b>	<b>761</b>	<b>10.321</b>	<b>(7.621)</b>	<b>7.299</b>	<b>(5.306)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(7.614)</b>	<b>(8)</b>	<b>(7.621)</b>		<b>(5.306)</b>	
<b>Total Líquido</b>			<b>1.946</b>	<b>753</b>	<b>2.700</b>		<b>1.993</b>	

**10. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os ativos fiscais, correntes e diferidos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Saldo Negativo de IRPJ – Exercícios Anteriores	1.539	-	<b>1.539</b>	700	-	<b>700</b>
Saldo Negativo de CSLL – Exercícios Anteriores	700	-	<b>700</b>	319	-	<b>319</b>
IOF a Compensar	-	-	-	3	-	<b>3</b>
Valores a Restituir- PERDCOMP	1	84	<b>85</b>	-	54	<b>54</b>
INSS a Compensar	14	-	<b>14</b>	14	-	<b>14</b>
ISS – Impostos S/ Serviços	1	-	<b>1</b>	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.255</b>	<b>84</b>	<b>2.339</b>	<b>1.036</b>	<b>54</b>	<b>1.090</b>

**11. Outros Ativos**

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Adiantamentos e Antecipações Salariais</b>	<b>335</b>	-	<b>335</b>	<b>325</b>	-	<b>325</b>
<b>Adiantamentos para Despesas Diversas</b>	<b>10</b>	-	<b>10</b>	<b>128</b>	-	<b>128</b>
<b>Adiantamento Vale Alimentação e Refeição</b>	<b>487</b>	-	<b>487</b>	-	-	-
<b>Adiantamentos por Conta de Imobilizações</b>	<b>3.427</b>	-	<b>3.427</b>	<b>2.803</b>	-	<b>2.803</b>
<b>Pagamentos a Ressarcir</b>	<b>1.103</b>	-	<b>1.103</b>	<b>187</b>	-	<b>187</b>
<b>Devedores Diversos – País</b>	<b>146</b>	-	<b>146</b>	<b>822</b>	-	<b>822</b>
<b>Material em Estoque</b>	<b>348</b>	-	<b>348</b>	<b>314</b>	-	<b>314</b>
<b>Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (a)</b>	<b>1.050</b>	<b>4.193</b>	<b>5.243</b>	<b>1.319</b>	<b>4.858</b>	<b>6.177</b>
<b>(-) Prov. Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda – Rec. (b)</b>	<b>(116)</b>	<b>(708)</b>	<b>(824)</b>	<b>(143)</b>	<b>(761)</b>	<b>(904)</b>
<b>Despesas Antecipadas (c)</b>	<b>911</b>	-	<b>911</b>	<b>235</b>	-	<b>235</b>
Sisol	172	-	<b>172</b>	72	-	<b>72</b>
Software	160	-	<b>160</b>	54	-	<b>54</b>
Propaganda e Publicidade	472	-	<b>472</b>	6	-	<b>6</b>
Outras Despesas Antecipadas	107	-	<b>107</b>	103	-	<b>103</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7.701</b>	<b>3.485</b>	<b>11.186</b>	<b>5.990</b>	<b>4.097</b>	<b>10.087</b>

(a) 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.

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

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

**12. Imobilizado de Uso e Intangível**

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022	Taxa Depreciação
Imobilizado em Curso (a)	1.158	3.234	
Terrenos	81	81	
Edificações	4.981	2.723	4%

Descrição	31/12/2023	31/12/2022	Taxa Depreciação
(-) Depreciação Acum. de Edificações	(1.294)	(1.176)	
Instalações	23.234	16.066	4-25%
(-) Depreciação Acum. de Instalações	(8.842)	(5.964)	
Mobiliários	4.283	3.249	10%
(-) Depreciação Acum. de Mobiliários	(1.725)	(1.533)	
Máquinas	242	164	10%
(-) Depreciação Acum. de Máquinas	(103)	(106)	
Aparelhos de Refrigeração	2.846	2.165	10%
(-) Depreciação Acum. de Aparelhos Refrigeração	(1.367)	(1.199)	
Equipamentos de Processamento de Dados	9.037	6.902	20%
(-) Depreciação Acum. de Equipamentos Processamento de Dados	(4.510)	(3.517)	
Alarme	118	102	10%
(-) Depreciação Acum. de Alarme	(32)	(29)	
Cabines de Segurança	299	250	10%
(-) Depreciação Acum. de Cabines de Segurança	(136)	(126)	
Armas e Equipamentos	707	660	10%
(-) Depreciação Acum. de Armas e Equipamentos	(356)	(347)	
Equipamentos de Vigilância e Segurança	331	342	10%
(-) Depreciação Acum. Equipamentos de Vig. e Segurança	(176)	(187)	
Equipamentos de Comunicação	367	392	10%
(-) Depreciação Acum. Equipamentos de Comunicação	(179)	(202)	
Veículos	218	218	20%
(-) Depreciação Acum. de Veículos	(218)	(206)	
<b>Software e Direito de Uso (b)</b>	<b>904</b>	<b>865</b>	<b>10-20%</b>
(-) Amortização Acumulada De Software e Direitos de Uso	(756)	(713)	
<b>Total Imobilizado de Uso</b>	<b>47.902</b>	<b>36.548</b>	
<b>Total Intangível</b>	<b>904</b>	<b>865</b>	
<b>Total Depreciação/Amortização</b>	<b>(19.694)</b>	<b>(15.305)</b>	

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

(b) Registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

A despesa com depreciação e amortização no exercício de 2023 foi R\$ 5.005 mil (no exercício de 2022 – R\$ 3.166mil).

### 13. Depósitos

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósito à Vista (a)	550.107	-	<b>550.107</b>	458.832	-	<b>458.832</b>
Depósito Sob Aviso (b)	4.622	-	<b>4.622</b>	4.490	-	<b>4.490</b>
Depósito a Prazo (b)	1.208.440	1.564	<b>1.210.004</b>	772.168	1.165	<b>773.333</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.763.169</b>	<b>1.564</b>	<b>1.764.733</b>	<b>1.235.490</b>	<b>1.165</b>	<b>1.236.655</b>

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

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

Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ – com exceção de contas conjuntas, que têm seu valor dividido pelo número de titulares – pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas Cooperativas de Crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme a determinação da Resolução CMN nº 4.933/2021. O registro do FGCoop, como regulamentado, passa a ser feito em “Dispêndios de captação no mercado”.

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Depositante	50.333	2%	15.097	1%
10 Maiores Depositantes	191.193	9%	100.732	7%
50 Maiores Depositantes	382.831	19%	245.461	17%

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(271)	(549)	(503)
Despesas de Depósitos a Prazo	(65.109)	(118.581)	(77.759)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(11.035)	(21.359)	(14.145)
Despesas de Letras De Crédito do Imobiliário	(4.201)	(9.136)	(6.078)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(1.411)	(2.574)	(1.887)
<b>TOTAL</b>	<b>(82.027)</b>	<b>(152.199)</b>	<b>(100.372)</b>

#### 14. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário – LCI (a)	72.799	-	<b>72.799</b>	61.780	12.176	<b>73.956</b>
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio – LCA (b)	112.135	103.019	<b>215.154</b>	73.483	82.419	<b>155.902</b>
<b>TOTAL</b>	<b>184.934</b>	<b>103.019</b>	<b>287.953</b>	<b>135.263</b>	<b>94.595</b>	<b>229.858</b>

(a) A Letra de Crédito Imobiliário é um título de renda fixa emitido com o objetivo de levantar recursos para aplicação em investimentos no setor imobiliário, incluindo aí financiamentos e projetos de reforma e construção.

(b) A Letra de Crédito do Agronegócio é um título de crédito nominativo, que é uma promessa de pagamento em dinheiro, emitido exclusivamente pela Cooperativa. A emissão da Letra é condicionada à existência e disponibilidade na Cooperativa de direitos e créditos relacionados com a produção, comercialização, beneficiamento ou industrialização de produtos ou insumos agropecuários ou máquinas e implementos utilizados na atividade agropecuária.

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 13.d – Depósitos – Despesas com operações de captação de mercado.

#### 15. Repasses Interfinanceiros e Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos do Banco Sicoob	85.496	79.377	<b>164.873</b>	64.535	54.402	<b>118.937</b>
Recursos da Central ES	66.974	5.150	<b>72.124</b>	41.033	3.442	<b>44.475</b>
Recursos do Banco Sicoob – Recursos Livres	-	-	-	3.351	-	<b>3.351</b>

Instituições	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>TOTAL</b>	<b>152.470</b>	<b>84.527</b>	<b>236.997</b>	<b>108.919</b>	<b>57.844</b>	<b>166.763</b>

Os contratos possuem taxas e vencimentos diversos.

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante (Até 1 ano)	Não Circulante (Acima de 1 ano)	Total	Circulante (Até 1 ano)	Não Circulante (Acima de 1 ano)	Total
Cooperativa Central ES – Rotativo	28.000	-	<b>28.000</b>	22.000	-	<b>22.000</b>
<b>TOTAL</b>	<b>28.000</b>	<b>-</b>	<b>28.000</b>	<b>22.000</b>	<b>-</b>	<b>22.000</b>

Os contratos possuem taxas e vencimentos diversos.

c) Despesas de Repasses Interfinanceiros e Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Despesas com Empréstimos Rotativo</b>			
Cooperativa Central	(1.489)	(2.880)	(2.197)
<b>Total Despesas com Empréstimos Rotativo</b>	<b>(1.489)</b>	<b>(2.880)</b>	<b>(2.197)</b>
<b>Despesas de Repasses Interfinanceiros</b>			
Banco Cooperativo Sicoob S.A. – Banco Sicoob	(5.265)	(9.778)	(5.709)
Cooperativa Central	(1.938)	(3.411)	(1.388)
<b>Total Despesas de Repasses Interfinanceiros</b>	<b>(7.203)</b>	<b>(13.189)</b>	<b>(7.097)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>(8.692)</b>	<b>(16.069)</b>	<b>(9.294)</b>

## 16. Outras Relações Interfinanceiras Passivas

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo de Outras Relações Interfinanceiras Passivas estava assim composto:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Correspondentes no País	7	-	<b>7</b>	38	-	<b>38</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>38</b>

## 17. Outros Passivos Financeiros

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Relações Interdependências</b>	<b>2.548</b>	<b>3.593</b>
Cobrança de Terceiros em Trânsito (a)	104	34
Ordens de Pagamento (b)	2.300	3.484
Recebimentos em Trânsito de Terceiros (c)	144	75
<b>Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (d)</b>	<b>496</b>	<b>352</b>
Operações de Crédito – IOF	477	337
Operações com Títulos e Valores Mobiliários	18	13
Recebimentos de Tributos Estaduais e Municipais	1	2
<b>Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (e)</b>	<b>316</b>	<b>149</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3.360</b>	<b>4.094</b>

(a) Títulos de cobrança recebido de terceiros para liquidação de contratos.

(b) Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros.

(c) Recebimentos efetuados por conta de terceiros, tais como arrecadação de tributos ou encargos, recebimentos de carnês, bilhetes

de seguro, contas de água, luz, telefone e outros a serem repassados.

(d) São registrados nesse grupo o valor do Imposto sobre Operações de Crédito, Câmbio e Seguro, e sobre Operações Relativas a Títulos e Valores Mobiliários, a ser recolhido de tributos de convênios Estaduais e Municipais a serem repassados.

(e) Valores referentes obrigações de pagamento para com os fornecedores da cooperativa.

## 18. Provisões

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo de provisões estava assim composto:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (I)	6.367	3.019	<b>9.386</b>	5.551	2.312	<b>7.863</b>
Provisão Para Contingências (II)	-	3.488	<b>3.488</b>	-	2.299	<b>2.299</b>
<b>TOTAL</b>	<b>6.367</b>	<b>6.507</b>	<b>12.874</b>	<b>5.551</b>	<b>4.611</b>	<b>10.162</b>

(I) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Cooperativa era responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Coobrigações Prestadas	234.980	168.326
<b>TOTAL</b>	<b>234.980</b>	<b>168.326</b>

(II) Provisão para Contingências – Demandas Judiciais

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

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

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
PIS (a)	370	369	356	355
COFINS (a)	1.958	1.958	1.882	1.882
PIS FOLHA (b)	175	175	-	-
Trabalhistas	901	435	-	11
Outras Contingências	84	1	61	1
<b>TOTAL</b>	<b>3.488</b>	<b>2.938</b>	<b>2.299</b>	<b>2.249</b>

(a) PIS e COFINS – quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS.

(b) PIS FOLHA – quando da IN RFB nº 2121/2022, a cooperativa ajuizou ação judicial questionando o recolhimento do tributo, tendo em vista que inexistente lei em sentido estrito que determine o recolhimento do referido tributo pelas cooperativas de crédito.

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB COOPERMAIS, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando **R\$ 300 mil**. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

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

## 19. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estava assim composto:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	204	-	<b>204</b>	252	-	<b>252</b>
Impostos e Contribuições sobre Salários	1.361	-	<b>1.361</b>	1.245	-	<b>1.245</b>
Outros	1.252	-	<b>1.252</b>	850	-	<b>850</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.817</b>	<b>-</b>	<b>2.817</b>	<b>2.347</b>	<b>-</b>	<b>2.347</b>

## 20. Outros Passivos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo de outros passivos estava assim composto:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento (a)</b>	<b>3.146</b>	<b>2.873</b>
<b>Sociais e Estatutárias</b>	<b>18.374</b>	<b>13.452</b>
Provisão para Participações nos Lucros (b)	8.218	3.682
Resultado de Atos com Associados (c)	4.038	3.595
Resultado de Atos com Não Associados (c)	-	1.947
Cotas de Capital a Pagar (d)	6.118	4.228
<b>Provisão para Pagamentos a Efetuar (e)</b>	<b>7.236</b>	<b>4.640</b>
Despesa de Pessoal	3.413	2.726
Aluguéis	177	160
Custódia de Valores e Bens	19	50
Comunicações	32	16
Propaganda e Publicidade	256	-
Promoções e Relações Públicas	19	6
Transporte	99	75
Seguro	6	25
Condomínio	-	13
Plano de Saúde	19	13
Compensado	520	79
Seguros a Recolher	13	10
Seguros Prestamista	875	780
Provisão de cartões a Pagar	1.004	306
Custos de Transações Interfinanceiras	122	148
Ordem de Pagamento – Encerramento Conta Salário	279	118
Valores a Pagar – Domicílio Bancário Sipag 2.0	212	-
Outras Despesas Administrativas	171	115
<b>Credores Diversos – País (f)</b>	<b>2.644</b>	<b>2.418</b>
Pagamento a Processar	335	592
Cooperativa Central	444	260
Taxa de Alienação Veículos a Repassar	49	33
Taxa de Gravames a Repassar	11	7
Transitória Fatura Sicoobcard	89	107
Cheques Depositados	153	84
Credores Diversos – Liquidação de Cobrança	784	1.173
Valor a pagar- Honras Fundos Garantidores	568	-
Rendas Antecipadas	67	42
Outros Credores Diversos	144	120
<b>TOTAL</b>	<b>31.400</b>	<b>23.383</b>

(a) São registrados em nome dos respectivos beneficiários, os créditos de recursos destinados ao pagamento de salários, vencimentos, proventos, soldos, aposentadorias, pensões e similares, objeto de contratos de prestação de serviços entre a instituição financeira e a entidade pagadora de tais benefícios.

(b) Consubstanciada pela Lei nº 10.101/00 e acordo coletivo, a cooperativa provisionou o montante de R\$ 7.816 mil no exercício de 2023

(R\$ 4.545 mil no mesmo período de 2022), a título de participação dos empregados nos resultados.

(c) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme prescreve a Lei nº 5.764/1971.

(d) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

(e) Registram-se as provisões para pagamentos de despesas com pessoal e outras despesas administrativas.

(f) Os saldos em Credores Diversos – País referem-se as responsabilidades da instituição perante pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no País, inclusive resultantes do exercício de mandato, para cuja escrituração não exista conta específica.

## 21. Instrumentos Financeiros

O SICOOB COOPERMAIS opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

## 22. 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 cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Capital Social	186.389	140.011
Associados	114.328	98.047

### b) Reservas de Sobras

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Fundo de Reserva	208.243	163.823
Reserva Estatutária	808	719
Reserva Contingência	-	8.659
<b>Total Reservas de Sobras</b>	<b>209.051</b>	<b>173.201</b>

### c) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

### d) Reserva Estatutária

Saldo constituída com 1% sobre as sobras dos exercícios encerrados referentes ao Fundo de Investimento Social conforme estatuto.

Movimentação FIS	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo Inicial do FIS</b>	<b>719</b>	<b>602</b>
Constituição	808	719
(-) Utilização FIS	(719)	(602)
<b>Saldo Final FIS</b>	<b>808</b>	<b>719</b>

### e) Reserva Contingência

Constituída na AGO 2020 com as sobras de 2019 no montante de R\$ 6.202 mil, tem como objetivo prevenir possíveis perdas da Cooperativa com agravamentos de risco de crédito em virtude de operações renegociadas ou liberadas por consequência da pandemia da COVID19 e com prazo de utilização inicialmente até a AGO 2023.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em **14/04/2021**, foi deliberado o aumento no montante de R\$ 2.457 mil com as sobras do exercício findo em **31 de dezembro de 2020**.

Na AGE realizada em **13/12/2023**, foi deliberado pela dissolução do Fundo COVID -19 destinando para distribuição dos associados no montante de R\$8.659 nos mesmos moldes da época da constituição do fundo.

### f) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em **19/04/2023**, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, no valor de R\$ 28.404 mil.

#### g) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Sobra bruta</b>	<b>101.067</b>	<b>89.273</b>
Juros ao Capital	(20.303)	(15.421)
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>80.764</b>	<b>73.852</b>
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	-	(1.947)
<b>Sobra líquida, base de cálculo das destinações</b>	<b>80.764</b>	<b>71.905</b>
Reserva legal - 55%	(44.420)	(39.548)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(4.038)	(3.595)
Fundo de Investimento Social - 1%	(808)	(719)
Utilização do FIS	719	602
<b>Sobra à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>32.217</b>	<b>28.645</b>

### 23. Demonstração do resultado de Atos Cooperativos e Não Cooperativos

O resultado do período da cooperativa será apresentado no quadro segregado em ato cooperativo (Ato Coop.) e Ato Não Cooperativo (Ato Não Coop.):

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Resultado do Período	Ato Coop.	Ato Não Coop.	Resultado do Período	Ato Coop.	Ato Não Coop.
Receitas (Ingressos) Operacionais	561.063	539.781	21.282	409.744	390.782	18.962
Despesas (Dispêndios) Operacionais	(390.075)	(386.844)	(3.231)	(262.338)	(259.650)	(2.688)
Despesas (Dispêndios) Operacionais proporcional a cada Ato	(90.262)	(86.841)	(3.421)	(73.367)	(69.970)	(3.397)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>80.726</b>	<b>66.096</b>	<b>14.630</b>	<b>74.039</b>	<b>61.162</b>	<b>12.877</b>
Receita Não Operacional	451	-	451	398	-	398
Despesa Não Operacional	(413)	-	(413)	(585)	-	(585)
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>(187)</b>	<b>-</b>	<b>(187)</b>
<b>Resultado Antes dos IRPJ/CSLL e Exclusões/Adições do Ato Cooperativo</b>	<b>80.764</b>	<b>66.096</b>	<b>14.668</b>	<b>73.852</b>	<b>61.162</b>	<b>12.690</b>
IRP/CSLL	-	-	-	-	-	-
Exclusões/Adições do Ato Cooperativo	-	14.668	(14.668)	-	10.743	(10.743)
<b>Resultado do Período</b>	<b>80.764</b>	<b>80.764</b>	<b>-</b>	<b>73.852</b>	<b>71.905</b>	<b>1.947</b>

### 24. Provisão de Juros ao Capital

No exercício de 2023 a Cooperativa remunerou os juros ao capital próprio no montante R\$ 20.303 mil (R\$ 15.421 mil no mesmo período de 2022), visando remunerar capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL, conforme Circular Bacen nº 2.739/97.

### 25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Refere-se a receitas que a cooperativa recebe prestação de serviços de intermediação financeira, tais como, os recebimentos efetuados por conta de terceiros.

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Cartões (a)	8.931	13.412	3.313
Rendas de Cobrança	3.038	5.886	5.777
Rendas Transações Intercredis	584	965	717
Rendas de Convênios	350	707	915

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Serviços – Comissões	2.287	4.266	3.829
Rendas de Tarifas	1.520	2.916	3.642
Comissão com Venda de Consórcios	1.606	4.061	2.990
Comissão com Venda de Seguros	3.627	8.462	5.779
Rendas Recebidas do Banco Sicoob	145	175	229
Outras Rendas de Prestação de Serviços	98	192	248
<b>TOTAL</b>	<b>22.186</b>	<b>41.042</b>	<b>27.439</b>

(a) A partir de abril/2023 o Centro Cooperativo Sicoob (CCS) adotou um novo modelo de negócio para a distribuição de receitas e despesas na operação de emissão dos cartões, embasado na publicação da Resolução CGOA nº 4/2022 e da Resolução CMN nº 5.051/2022 de que as cooperativas de crédito são coparticipantes do modelo de negócio de emissão.

## 26. Rendas de Tarifas

Rendas de tarifas recebidas dos associados conforme tabela de tarifas e pacotes da Cooperativa.

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Pacotes de Serviços – PF	3.649	7.045	5.502
Rendas de Serviços Prioritários – PF	350	687	749
Rendas de Serviços Diferenciados – PF	92	98	15
Rendas de Serviços Especiais – PF	5	7	-
Rendas de Tarifas Bancárias – PJ	7.776	15.110	13.088
<b>TOTAL</b>	<b>11.872</b>	<b>22.947</b>	<b>19.354</b>

## 27. Dispêndios e Despesas de Pessoal

São constituídas pelos salários, honorários, benefícios e encargos provisionados e pagos aos empregados da Cooperativa.

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Honorários – Conselho Fiscal	(56)	(112)	(109)
Despesas de Honorários – Diretoria e Conselho de Administração	(1.096)	(2.126)	(1.872)
Despesas de Pessoal – Benefícios(a)	(3.321)	(6.251)	(6.106)
Despesas de Pessoal – Encargos Sociais	(4.340)	(8.263)	(6.631)
Despesas de Pessoal – Proventos	(11.884)	(22.360)	(19.054)
Despesas de Pessoal – Treinamento	(2)	(7)	(181)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(712)	(1.393)	(1.117)
<b>TOTAL</b>	<b>(21.411)</b>	<b>(40.512)</b>	<b>(35.070)</b>

(a) Os valores de benefícios pagos se referem a vale alimentação, plano odontológico, seguro de vida, vale transporte e auxílio creche.

## 28. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

São constituídas por despesas de manutenção de sua infraestrutura operacional tais como, água, luz, telecomunicações, publicações, processamento de dados, além de serviços financeiros, de suporte técnico, consultoria, dentre outros.

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Água, Energia e Gás	(327)	(733)	(903)
Despesas de Aluguéis	(2.162)	(4.189)	(3.567)
Despesas de Comunicações	(533)	(1.050)	(915)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(399)	(683)	(374)
Despesas de Material	(415)	(721)	(649)
Despesas de Processamento de Dados	(3.251)	(6.374)	(5.341)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(2.107)	(2.728)	(2.411)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(1.042)	(1.393)	(1.198)
Despesas de Publicações	-	(14)	(16)
Despesas de Seguros	(67)	(128)	(77)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(4.241)	(8.368)	(8.121)
Despesas de Serviços de Terceiros	(1.325)	(2.551)	(2.179)

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(1.267)	(2.492)	(2.246)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(1.872)	(3.442)	(3.060)
Despesas de Transporte	(740)	(1.577)	(1.511)
Despesas de Viagem no País	(181)	(307)	(465)
Despesas de Amortização	(25)	(48)	(41)
Despesas de Depreciação	(2.772)	(4.957)	(3.125)
Despesas de Condomínio	(150)	(235)	(116)
Despesas de Emolumentos Judiciais e Cartorários	(449)	(795)	(549)
Despesas de Rateio Sicoob Central ES	(2.349)	(3.655)	(2.425)
Despesas de Sicoob Confederação	(448)	(886)	(925)
Outras Despesas Administrativas	(595)	(1.058)	(1.006)
<b>TOTAL</b>	<b>(26.717)</b>	<b>(48.384)</b>	<b>(41.220)</b>

### 29. Dispêndios e Despesas Tributárias

Referem-se a despesa com tributos e contribuições sobre o Ato Não Cooperativo:

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Tributárias	(108)	(163)	(164)
Desp. Impostos s/ Serviços – ISS	(443)	(1.004)	(905)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(119)	(222)	(187)
<b>TOTAL</b>	<b>(670)</b>	<b>(1.389)</b>	<b>(1.256)</b>

### 30. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Recuperação de Encargos e Despesas	295	1.254	2.164
Rendas Juros Cartão de Crédito	4.471	8.531	5.780
Rendas Multas por Atraso – Cartão de Crédito	634	1.202	924
Crédito Receita SIPAG – Faturamento	159	622	812
Crédito Receita SIPAG – Antecipação	158	483	221
Dividendos Recebidos do Banco Sicoob	-	2.147	1.046
Rendas de Repasse Delcredere	848	1.131	587
Distribuição de Sobras do Sicoob Central ES	-	2.327	1.565
Juros ao Capital Recebido do Sicoob Central ES	476	476	319
Outras Rendas Operacionais	3	86	16
<b>TOTAL</b>	<b>7.044</b>	<b>18.259</b>	<b>13.434</b>

Refletem principalmente recuperação de encargos e despesas, receitas com cartão de crédito e delcredere.

### 31. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

São despesas de provisões para descontos concedidos em operações de crédito, cancelamento de tarifas pendentes, contribuição ao fundo de tecnologia da confederação e Contribuição Fundo de Estabilidade Financeira e Fomento do Sicoob ES.

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento – Cartões (a)	(6.520)	(9.008)	-
Despesas de Descontos Concedidos	(1.670)	(3.155)	(2.080)
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(1.658)	(2.862)	(1.987)
Despesas com Correspondentes Cooperativos	(266)	(522)	(562)
Tarifa Recebimento Convênio – INSS	(104)	(180)	(104)
Contribuição Fundo de Estabilidade Financeira Sicoob ES	(3.066)	(5.640)	(8.044)
Contribuição ao Fundo de Ressarcimento de Fraudes Externas	(60)	(137)	(541)
Perdas Fraudes Externas	(76)	(293)	(270)
Tarifa Recebimentos Convênios	(17)	(30)	(23)
Outras Despesas Operacionais	(92)	(237)	(141)
<b>TOTAL</b>	<b>(13.529)</b>	<b>(22.064)</b>	<b>(13.752)</b>

(a) A partir de abril/2023 o Centro Cooperativo Sicoob (CCS) adotou um novo modelo de negócio para a distribuição de receitas e despesas na operação de emissão dos cartões, embasado na publicação da Resolução CGOA nº 4/2022 e da Resolução CMN nº 5.051/2022 de que as cooperativas de crédito são coparticipantes do modelo de negócio de emissão.

### 32. Despesas com Provisões

#### 32.1 Provisão/Reversão para Passivos Contingentes

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Provisões para Demandas Trabalhistas	(841)	(901)	-
Provisão para Passivos Contingentes	(51)	(71)	(24)
Reversão de Provisão para Contingências	38	48	43
<b>TOTAL</b>	<b>(854)</b>	<b>(924)</b>	<b>19</b>

Conforme prescreve o CPC 25 (Provisões, passivos contingentes e Ativos Contingentes) a Cooperativa deve reconhecer em seu resultado as provisões de contingências dos seus processos judiciais, no qual, seus consultores jurídicos estabelecem como probabilidade de provável.

#### 32.2 Provisão/Reversão para Garantias Prestadas

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de Garantias Financeiras Prestadas	(5.654)	(11.303)	(8.932)
Reversão de Provisão de Garantias Financeiras Prestadas	5.570	9.780	8.094
<b>TOTAL</b>	<b>(84)</b>	<b>(1.523)</b>	<b>(838)</b>

Refere-se à contabilização, da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. É concedido um aval a diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999

### 33. Outras Receitas e Despesas

Consiste em receitas (despesas) provenientes da alienação de bens e direitos não diretamente relacionada ao desenvolvimento de sua atividade Cooperativista de Crédito.

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Lucro em Transações com Ativo Não Financeiro mantidos para Venda	-	20	4
Ganhos de Capital	32	113	162
Reversão de Desvalorização de Ativo Não Financeiro mantidos para Venda	76	224	232
Outras Rendas não Operacionais	70	94	-
(-) Prejuízos em Transações com Ativo Não Financeiro mantidos para Venda	(160)	(160)	(256)
(-) Perdas de Capital	(57)	(103)	(30)
(-) Provisões de Desvalorização de Ativo Não Financeiro mantidos para Venda	(102)	(145)	(287)
(-) Outras Despesas não Operacionais	-	(5)	(12)
<b>TOTAL</b>	<b>(141)</b>	<b>38</b>	<b>(187)</b>

### 34. Resultado Não Recorrente

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

### 35. Partes Relacionadas

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

#### 35.1 Pessoal Chave da Administração

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas:

Nos quadros a seguir são apresentados os saldos de operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o exercício de 2023:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	3.877	0,29%	76
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	117	0,01%	1
<b>TOTAL</b>	<b>3.994</b>	<b>0,30%</b>	<b>77</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>10.860</b>	<b>1,10%</b>	

**PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2023**

Empréstimos e Financiamentos	0,25%
Crédito Rural (modalidades)	0,05%
Aplicações Financeiras	1,16%

b) Operações ativas e passivas:

Nos quadros a seguir são apresentados os saldos das operações ativas e passivas atualizados em 31 de dezembro de 2023:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	24	1	0,28%
Conta Garantida	21	1	0,19%
Financiamentos Rurais	1.165	48	0,44%
Empréstimos	6.843	93	0,77%
Financiamentos	1.636	68	0,51%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	6.681	1,22%	-
Depósitos a Prazo	11.711	0,96%	80% a 105% CDI
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1.843	0,86%	85% a 93% CDI
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	573	0,79%	85% a 93% CDI

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

Natureza das operações (Ativas/Passivas)	Taxas Aplicadas em relação as partes relacionadas	Taxa aprovada pelo Conselho de Administração/ Conselho Fiscal/ Diretoria Executiva
Cheque Especial	1,50% a 6,97% a.m	1,50% a 6,97% a .m
Conta Garantida	1,50% a 5,97% a.m	1,50% a 5,97% a .m
Desconto de Recebíveis	1,38% a 4,71% a.m	1,38% a 4,71% a .m
Empréstimos pré-fixado	0,10% a 20% a.m	0,10% a 20% a.m
Empréstimos pós fixado	0,30% a 2,65% a.a + CDI	0,30% a 2,65% a.a + CDI
Crédito Rural LCA pré-fixado	14,60% a 24,90% a.a	14,60/o a 24,90% a.a
Crédito Rural – RPL pós fixado	3,00% a 12% a.a + CDI	3,00% a 12% a.a + CDI
Crédito Rural – Repasses	3,00% a 12% a.a + CDI	3,00% a 12% a.a + CDI
Aplicação Financeira	80% a 105% CDI	80% a 105% CDI
Aplicações Financeiras – LCA	85% a 93% CDI	85% a 93% CDI

Conforme a *Política de Crédito do Sistema Sicoob*, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a eles são aprovadas em âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegado formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da Cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Crédito Rural	1.465
Empréstimos	35.081
Financiamentos	3.113

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

Submodalidade Bacen	31/12/2023	31/12/2022
Beneficiários de Gar. Prestadas para Operações Com Outras Pessoas	29	29
Beneficiários de Outras Coobrigações	1.097	733

f) No exercício de 2023, os montantes de remuneração e benefícios concedidos ao pessoal chave da administração, conforme deliberado em AGO em cumprimento à Lei 5.764/1971 art. 44, foram:

Descrição	31/12/2023
Honorários e Cédula de Presença	1.703
Plano de Saúde / Seguro de Vida / Previdência Privada	120

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

31/12/2023	31/12/2022
2.837	1.487

### 35.2 Cooperativa Central

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

O SICOOB CENTRAL ES, 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 ES 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 COOPERMAIS responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL ES 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 ES:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>	<b>1.223.103</b>	<b>709.386</b>
Centralização Financeira	1.167.061	668.226
Títulos e Valores Mobiliários	45.016	33.662
Outros Ativos Financeiros	10.854	7.426
Outros Ativos	172	72
<b>Passivo</b>	<b>100.568</b>	<b>66.735</b>
Relações Interfinanceiras	72.124	44.475
Obrigações Por Empréstimos e Repasses	28.000	22.000
Outros Passivos	444	260

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

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receita</b>	<b>67.051</b>	<b>121.075</b>	<b>69.746</b>
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	66.575	118.272	67.862
Outros Ingressos/Rendas Operacionais	476	2.803	1.884
<b>Despesa</b>	<b>(8.842)</b>	<b>(15.586)</b>	<b>(14.054)</b>
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.427)	(6.291)	(3.585)
Outras Dispêndios/Despesas Administrativas	(2.349)	(3.655)	(2.425)
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	(3.066)	(5.640)	(8.044)

### 36. Patrimônio de Referência e demais limites operacionais

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência	394.057	317.369
Margem de Compatibilização	175.601	150.338
<b>Índice da Basileia</b>	<b>21,65%</b>	<b>22,80%</b>
Margem de Imobilização	168.955	136.729

### 37. Benefícios a Empregados

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As contribuições dos funcionários e administradores da cooperativa são de forma facultativa, variando de **1% a 8%** do salário, além disso, a cooperativa contribui adicionando **50%** do valor descontado de previdência privada na forma de benefício para o colaborador.

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição Previdência Privada	(184)	(347)	(294)
<b>TOTAL</b>	<b>(184)</b>	<b>(347)</b>	<b>(294)</b>

### 38. Gerenciamento de Risco

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

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

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

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo a adequada disseminação de informações e do fortalecimento da cultura de gerenciamento de riscos no Sicoob.

São adotados procedimentos para o reporte tempestivo aos órgãos de governança, de informações em situação de normalidade e de exceção em relação às políticas de riscos, e programas de testes de estresse para avaliação de situações críticas, que consideram a adoção de medidas de contingência.

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

#### 38.1 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.

#### 38.2 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.

### 38.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros estão descritas na *Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado* e do *Risco de Variação das Taxas de Juros* e no *Manual de Gerenciamento do Risco de Mercado e do IRRBB*, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para as Cooperativas do segmento S3 e S4. A estrutura de gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros é proporcional à dimensão e à relevância da exposição aos riscos, adequada ao perfil dos riscos e à importância sistêmica da cooperativa, e capacitada para avaliar os riscos decorrentes das condições macroeconômicas e dos mercados em que a cooperativa atua.

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

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

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

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

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

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

Para a mensuração do risco das operações da carteira bancária sujeitas à variação das taxas de juros, são utilizadas duas metodolo-

gias que avaliam o impacto no:

a) valor econômico ( $\Delta EVE$ ): 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 ( $\Delta NII$ ): 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.

#### 38.4 Risco de Liquidez

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

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

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

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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

a) acompanhamento do risco de liquidez das Cooperativas, realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos aos 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.

### 38.5 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.

### 38.6 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.

### 38.7 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.

### 38.8 Risco Cibernético

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

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

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

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

### 39. 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

**Santa Maria de Jetibá-ES, 25 de janeiro de 2024.**

**Eder Lemke**  
Diretor Executivo  
CPF: 091.474.687-18

**Jaqueline Timm Domingos**  
Diretora Operacional  
CPF: 947.282.087-53

**Wanderson Vieira da Silveira**  
Contador CRC nº 016925/O-0-ES  
CPF: 099.673.817-79

# RELATÓRIO DE AUDITORIA

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da **COOPERATIVA DE CRÉDITO COOPERMAIS – SICOOB COOPERMAIS**

Santa Maria do Jetiba – ES

## Opinião

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

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

## Base para opinião

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

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

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

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

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

## Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

**Belo Horizonte/MG, 31 de janeiro de 2024.**



Luciano Gomes dos Santos  
Contador  
CRC RS 059628/O

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da cooperativa de Crédito Coopermais – Sicoob Coopermais, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, examinou o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023. Com base nos exames efetuados, considerando ainda, o parecer da auditoria externa CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa, datado de 31 de janeiro de 2024, bem como as informações e esclarecimentos recebidos no decorrer do exercício, opina que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pela Assembleia Geral Ordinária

Santa Maria de Jetibá/ES, 28 de fevereiro de 2024

**Roberto Schulze**  
Coordenador

**Carlos M. Babilon Jr.**  
Secretário

**Marcelo Bridi**  
Membro



[comunidadesicoob.com.br](http://comunidadesicoob.com.br)

    **Sicoob Espírito Santo**

Central de Atendimento Sicoob (atendimento 24 horas): 4000 1111 (capitais e regiões metropolitanas) – 0800 642 0000 (demais localidades)  
Ouvidoria (de segunda a sexta, das 8h às 20h): 0800 725 0996 – 0800 940 0458 (deficientes auditivos ou de fala) – [ouvidoriasicoob.com.br](http://ouvidoriasicoob.com.br)