



Demonstrações Financeiras 2023

Cooperativa de Crédito Aliança RS/SC/ES - Sicredi Aliança RS/SC/ES

Assunto: Carta de Apresentação conforme disposto no Art. 45, parágrafo 3º da Resolução BCB nº 2/2020.

Anexo a este documento seguem as Demonstrações Financeiras contendo o Relatório do Auditor Independente, o Relatório da Administração, o BP, a DSP, a DMPL, a DFC, a DRA e as Notas Explicativas.

As informações presentes neste documento foram divulgadas na data de 22/03/2024, no site oficial do Sicredi (www.sicredi.com.br).

A administração da Cooperativa declara sua responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

Cristiano Piano
Diretor Executivo
CPF: 650.729.950-20

Andrigo Vanz
Diretor De Operações
CPF: 006.042.270-00

Eduardo Netto Sarubbi
Contador
CRC: RS-060899/O-8
CPF: 694.157.650-20





Demonstrações Financeiras 2023

**Cooperativa de Crédito Aliança RS/SC/ES -
Sicredi Aliança RS/SC/ES**

**Diretoria Executiva de Administração
Superintendência de Controladoria**



Relatório de Administração



Somos o

Sicredi

A primeira instituição
financeira cooperativa
do Brasil

Neste documento, a administração da Cooperativa, seguindo o princípio do cooperativismo de transparência na gestão e em conformidade aos dispositivos legais e estatutários, divulga as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

O Sicredi é uma instituição financeira cooperativa comprometida com o crescimento de seus associados e com o desenvolvimento das regiões onde atua. Possui um modelo de negócio que constrói uma cadeia de valor que beneficia o associado, a cooperativa e a comunidade local, oferecendo soluções inteligentes para um desenvolvimento financeiro sustentável com foco na ampliação do nosso impacto positivo econômico, social, ambiental e climático, reduzindo os efeitos adversos.

Com um propósito único que evolui com a participação coletiva, somos uma cooperativa que além de multiplicar resultados positivos, está comprometida em "fazer juntos para fazer a diferença".



Temos porte e presença nacional

- Estamos presentes em todos os estados e Distrito Federal
- Temos agências em mais de 1,9 mil municípios
- Em mais de 200 municípios somos a única instituição financeira com presença física
- Somos mais de 7,5 milhões de associados, além da presença no ecossistema digital
- Temos mais de 2,6 mil agências e pontos de atendimento

Nossas soluções financeiras são modernas e colaborativas

Oferecemos mais de 300 produtos e serviços financeiros:

 Conta corrente
 Cartões

 Investimentos
 Seguros

 Consórcios
 Máquina de cartões

 Cambio
 Crédito e muito mais

Durante o exercício de 2023 destacamos os seguintes fatos administrativos:

A Sicredi Aliança RS/SC/ES fundada em 31 de agosto de 1981, em Marau, no Rio Grande do Sul, integra o Sicredi, composto por 105 cooperativas que atuam em todo o território nacional. A Sicredi Aliança RS/SC/ES conta com mais de 100 mil associados, mais de 500 colaboradores e 48 pontos de atendimento em suas áreas de atuação: 11 municípios gaúchos, 17 de Santa Catarina e outros 19 do Espírito Santo. No ano de 2023, foram 06 inaugurações: Marechal Floriano, Brejetuba, Venda Nova do Imigrante, Guarapari Centro, Conceição do Castelo no Espírito Santo e São José Campinas em Santa Catarina. E mais 03 reinaugurações: Montauri e Vanini no Rio Grande do Sul e São José Kobra Sol em Santa Catarina.

A Sicredi Aliança RS/SC/ES vive os princípios do cooperativismo de forma linear durante o ano. E, em 2023, os nossos princípios se materializaram com a presença da cooperativa junto à comunidade de forma intensa por meio de Reuniões de Núcleo com os associados a fim de praticar a transparência e estar próxima aos donos do negócio. Ademais, nossa busca por construir uma sociedade mais próspera contou com formações do Programa Crescer levando conhecimento sobre cooperativismo e iniciativas de educação financeira do Programa Cooperação na Ponta do Lápis para diversos nichos da sociedade desde crianças a adultos.

O Dia C também foi bem impactante com ações locais em nossos municípios de atuação nos três Estados (RS/SC/ES). Todas as agências tiveram colaboradores que doaram seu tempo, realizaram trabalhos voluntários e fizeram a diferença na vida das pessoas.

E, no que se trata de interesse pela comunidade, muitas entidades sociais tiveram a oportunidade de pleitear recursos do Fundo Social para subsidiar projetos nas áreas de educação, saúde, segurança, meio ambiente, cultura, esporte, inovação e empreendedorismo.

Somado a tudo isso, houve muito investimento em educação de professores do Programa A União Faz a Vida com formações e assessorias pedagógicas e desenvolvimento da Cooperativa Escolar, que este ano fez sua Assembleia Geral Ordinária do objeto de aprendizagem.”

Valorizamos as pessoas e a diversidade

Algumas iniciativas

COMITÉS MULHER E JOVEM

Buscamos promover diversidade e formar novas lideranças para o cooperativismo, nossos comitês trazem força para essas iniciativas em todas as regiões onde atuamos.

PROGRAMA PERTENCER

Buscamos engajar os associados, estabelecer as regras de participação e orientar o modelo de gestão participativa, estimulando a participação nas assembleias e nos processos decisórios.

PROGRAMA A UNIÃO FAZ A VIDA

Buscamos promover os valores da cooperação e cidadania entre crianças e adolescentes. Em 27 anos de existência, o programa já impactou mais de 4,2 milhões de crianças e adolescentes em 650 municípios.

PROGRAMA CRESCER

Buscamos promover entre associados e futuros associados uma maior compreensão sobre as sociedades cooperativas de crédito.



Ratings atribuídos ao Sicredi pelas principais agências de riscos do mundo:

AA+[bra] – Fitch
AAA.br – Moody's
brAAA – Standard&Poor's

Reconhecimentos

Em 2023 fomos reconhecidos, em vários dos mais célebres rankings e premiações nacionais e internacionais tais como:

- Reconhecimento pelo Environmental Finance Impact Awards 2023, categoria Lender of the year,
- Premiação em três categorias do Open Summit Awards 2023, 1º lugar na categoria "Destaque S3/S4/S5",
- Prêmio Environmental Finance Bond Awards, na categoria Empréstimo Social para mulheres empreendedoras,
- Melhores Empresas para Trabalhar, da GPTW,
- Reconhecimento pelo BNDES com o 1º lugar nas categorias "Atendimento ao Cliente" e "Economia Verde".



EY

Building a better
working world

Setor Hoteleiro Sul - Quadra 06
Conjunto A - Bloco A
1º andar - sala 105
70316-000 - Brasília - DF - Brasil
Tel: +55 61 2104-0100
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da
Cooperativa de Crédito Aliança RS/SC/ES - Sicredi Aliança RS/SC/ES
Marau - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Aliança RS/SC/ES - Sicredi Aliança RS/SC/ES (“Cooperativa”) 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

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

Base para opinião

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

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

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

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



Building a better
working world

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

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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



EY

Building a better
working world

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

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

Brasília, 21 de março de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-015199/F

Renata Zanotta Calçada

Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC-RS062793/O-8

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Aliança RS/SC/ES - Siredi Aliança RS/SC/ES
CNPJ/MF nº 87.795.639/0001-99

ATIVO		31/12/2023	31/12/2022	PASSIVO		31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		4.119.393	3.134.124	PASSIVO		3.730.534	2.825.917
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	8.771	7.218	DEPÓSITOS	(Nota 11)	2.708.022	1.983.792
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		4.106.890	3.106.561	Depósitos à vista		490.888	406.363
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(Nota 05)	271.961	242.855	Depósitos de poupança		9.443	806
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	1.427.397	926.840	Depósitos interfinanceiros		364.330	233.053
Centralização financeira	(Nota 04)	193.493	134.714	Depósitos a prazo		1.843.361	1.343.570
Relações interfinanceiras ativas		927	64	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		810.281	704.151
Operações de crédito	(Nota 07)	2.033.438	1.695.000	Recursos de aceites e emissão de títulos	(Nota 12)	20.122	-
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	179.674	107.088	Relações interfinanceiras	(Nota 13)	729.638	647.522
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 07)	(96.920)	(67.565)	Obrigações por repasses	(Nota 14)	-	443
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	9.127	8.442	Outros passivos financeiros	(Nota 15)	60.521	56.186
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 10)	88.131	75.596	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	(Nota 16)	400	312
INTANGÍVEL	(Nota 10)	3.394	3.872	OUTROS PASSIVOS	(Nota 17)	211.831	137.662
TOTAL DO ATIVO		4.119.393	3.134.124	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(Nota 18)	388.859	308.207
				CAPITAL SOCIAL		108.122	85.216
				RESERVAS DE SOBRAS		266.922	212.057
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		13.815	10.934
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.119.393	3.134.124				

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Aliança RS/SC/ES - Sicredi Aliança RS/SC/ES
CNPJ/MF nº 87.795.639/0001-99

Descrição das contas	01/07/2023 a 31/12/2023 (Não auditado)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	278.319	523.217	351.833
Operações de crédito	(Nota 07)	170.898	236.717
Resultado de títulos e valores mobiliários		96.229	75.356
Resultado das aplicações compulsórias		96	142
Ingressos de depósitos intercooperativos	11.096	20.780	39.618
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(181.005)	(346.410)	(217.451)
Operações de captação no mercado	(Nota 21)	(129.185)	(242.910)
Operações de empréstimos e repasses		(19.901)	(40.654)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(Nota 07)	(31.919)	(62.846)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	97.314	176.807	134.382
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(43.194)	(81.151)	(56.639)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	(Nota 22)	44.170	54.586
Rendas de tarifas bancárias	(Nota 23)	6.293	10.340
Dispêndios e despesas de pessoal	(Nota 24)	(37.361)	(52.175)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(Nota 25)	(34.215)	(51.996)
Dispêndios e despesas tributárias		(265)	(405)
Outros ingressos e receitas operacionais	(Nota 26)	10.341	19.386
Outros dispêndios e despesas operacionais	(Nota 27)	(32.157)	(36.375)
RESULTADO OPERACIONAL	54.120	95.656	77.743
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	54.120	95.656	77.743
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(Nota 19)	163	-
Provisão para Imposto de Renda		97	-
Provisão para Contribuição Social		66	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(5.702)	(10.385)	(8.350)
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	48.581	85.271	69.393

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Aliança RS/SC/ES - Sicredi Aliança RS/SC/ES

CNPJ/MF nº 87.795.639/0001-99

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do exercício em 01/01/2022	68.054	161.102	-	12.135	241.291
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	3.584	-	-	(7.154)	(3.570)
Destinações para reservas	-	1.300	3.611	(4.911)	-
Outras destinações	-	-	-	(70)	(70)
Capital de associados					
Aumento de capital	10.430	-	-	-	10.430
Baixas de capital	(1.821)	-	-	-	(1.821)
Reversões de reservas	-	3.611	(3.611)	-	-
Resultado do exercício	-	-	-	69.393	69.393
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(2.734)	(2.734)
Juros sobre o capital próprio	4.969	-	-	(8.588)	(3.619)
Reserva legal - Estatutária	-	39.909	-	(39.909)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	5.027	-	(5.027)	-
Reserva legal - Doação SFG	-	1.108	-	(1.108)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(1.093)	(1.093)
Saldos no final do exercício em 31/12/2022	85.216	212.057	-	10.934	308.207
Mutações do Exercício	17.162	50.955	-	(1.201)	66.916
Saldos no início do exercício em 01/01/2023	85.216	212.057	-	10.934	308.207
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	5.461	-	-	(10.825)	(5.364)
Outras destinações	-	-	-	(109)	(109)
Capital de associados					
Aumento de capital	10.792	-	-	-	10.792
Baixas de capital	(4.927)	254	-	-	(4.673)
Resultado do exercício	-	-	-	85.271	85.271
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(3.454)	(3.454)
Juros sobre o capital próprio	11.580	-	-	(12.009)	(429)
Reserva legal - Estatutária	-	50.424	-	(50.424)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	4.187	-	(4.187)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(1.382)	(1.382)
Saldos no final do exercício em 31/12/2023	108.122	266.922	-	13.815	388.859
Mutações do Exercício	22.906	54.865	-	2.881	80.652
Saldos no início do semestre em 01/07/2023 (Não auditado)	93.691	212.057	-	36.690	342.438
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	33	-	-	(33)	-
Outras destinações	-	-	-	33	33
Capital de associados					
Aumento de capital	6.222	-	-	-	6.222
Baixas de capital	(3.404)	254	-	-	(3.150)
Resultado do semestre	-	-	-	48.581	48.581
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(3.454)	(3.454)
Juros sobre o capital próprio	11.580	-	-	(12.009)	(429)
Reserva legal - Estatutária	-	50.424	-	(50.424)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	4.187	-	(4.187)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(1.382)	(1.382)
Saldos no final do exercício em 31/12/2023	108.122	266.922	-	13.815	388.859
Mutações do Semestre	14.431	54.865	-	(22.875)	46.421

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Aliança RS/SC/ES - Sicredi Aliança RS/SC/ES
CNPJ/MF nº 87.795.639/0001-99

	01/07/2023 a 31/12/2023 (Não auditado)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO	81.549	153.303	115.574
Resultado do semestre/exercício	48.581	85.271	69.393
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	32.968	68.032	46.181
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	31.919	62.846	43.990
Distribuição de dividendos	(155)	(291)	(545)
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	-	-	(33)
Depreciação e amortização	4.537	8.648	5.481
Baixas do ativo permanente	53	195	114
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	68	88	(92)
Destinações ao FATES	(3.454)	(3.454)	(2.734)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	120.346	343.361	272.128
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	6.108	(29.106)	(177.144)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(53.413)	(86.290)	(50.484)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	23.815	(863)	254
(Aumento) em operações de crédito	(254.924)	(371.929)	(397.229)
(Aumento) Redução em recursos de aceites e emissão de títulos	20.122	20.122	-
Aumento em relações interfinanceiras passivas	92.015	82.116	164.910
(Aumento) em outros ativos financeiros	(48.334)	(72.295)	(35.945)
(Aumento) em outros ativos	(632)	(685)	(2.703)
Aumento em depósitos	278.858	724.230	677.508
Aumento em passivos financeiros	2.571	4.335	49.461
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(16)	(443)	(931)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.266)	(2.328)	(2.062)
Aumento em outros passivos	55.442	76.497	46.493
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	201.895	496.664	387.702
Aquisição de imobilizado de uso	(14.178)	(19.837)	(20.135)
Aplicações no intangível	(608)	(1.063)	(1.417)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(14.786)	(20.900)	(21.552)
Aumento de capital	6.222	10.792	10.430
Baixa de capital	(3.150)	(4.673)	(1.821)
Fundos estatutários	(1.382)	(1.382)	(1.093)
Juros ao capital próprio	(429)	(429)	(3.619)
Distribuição de Sobras	33	(5.473)	(3.640)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	1.294	(1.165)	257
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	188.403	474.599	366.407
Caixa e equivalente de caixa no início do período	1.249.912	963.716	597.309
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	1.438.315	1.438.315	963.716

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Aliança RS/SC/ES - Sicredi Aliança RS/SC/ES
CNPJ/MF nº 87.795.639/0001-99

	01/07/2023 a 31/12/2023 (Não auditado)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Resultado líquido do exercício	48.581	85.271	69.393
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente atribuível	48.581	85.271	69.393

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito Aliança RS/SC/ES - Sicredi Aliança RS/SC/ES ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 31/08/1981 e sede situada na Rua Gustavo Silveira Ferret, 124, na cidade de Marau - Rio Grande do Sul. A Cooperativa tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2023, está organizado por 105 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 2.600 pontos ativos, dos quais a Cooperativa opera em 47 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à Resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 4.933, de 29 de julho de 2021.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 (duzentos e cinquenta mil reais) por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores ("SFG"), empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo CMN e pelo Banco Central do Brasil - BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN (CPCs 00 (R2), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1) e 46 e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pelas Leis Complementares nº 130/09 e 196/22.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 21 de março de 2024.

NOTA 03 – POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

As políticas contábeis materiais adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional 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.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos.

As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério pro-rata die e calculadas com base no modelo exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, que são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 2.428 (dezembro de 2022 - R\$ 1.312) referente a Atos Não Cooperativos. Este resultado não está considerando os juros sobre capital próprio, o qual também é ato não cooperativo, não sendo apresentado na DSP.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados pelas disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujos valores são aplicados pelas Cooperativas nas Centrais via Centralização Financeira e pelas cotas de fundos de investimento de renda fixa e multimercado, com vencimento de curto prazo, por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da aquisição e que estão sujeitas a risco insignificante de mudança de valor.

c) 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.

d) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa, renda variável e fundos de investimentos, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, ajustados aos respectivos valores justos, conforme aplicável.

e) Relações interfinanceiras – centralização financeira

A centralização financeira comprehende as sobras de caixa da cooperativa, não investidas em suas atividades, as quais são centralizadas através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central. Estes montantes são aplicados no mercado financeiro e/ou emprestados para as cooperativas filiadas para o financiamento das suas atividades e possuem liquidez imediata e remuneração mensal.

f) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

h) Ativos não financeiros mantidos para venda

Os ativos não financeiros mantidos para venda, determinados pela Resolução CMN nº 4.747/19, são segregados em próprios e recebidos de terceiros. Esses bens não depreciam e são mensurados pelo valor justo de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 46, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

- Próprios: representam os bens de propriedade da cooperativa, os quais não são utilizados no desempenho da atividade social, estando disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.

- Recebidos de terceiros: representam os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não destinados ao uso próprio.

i) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata die incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas apropriar.

jj) Investimentos

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

k) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação do imobilizado de uso, a qual é calculada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Imobilizado de uso e intangível", que levam em consideração a vida útil-econômica dos ativos.

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 - Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

l) Intangível

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos, não monetários, identificáveis sem substância física, destinados à manutenção do sistema ou exercidos com essa finalidade e na geração de benefícios econômicos futuros, adquiridos ou desenvolvidos pela instituição. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de software, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, de acordo com as disposições da Resolução CMN nº 4.534/16 e CPC 04 - Ativo Intangível, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de uso e intangível". As amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, na razão de 10% a 20% ao ano, pelo método linear.

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

n) Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses

Estão demonstrados pelos valores das exigibilidades, considerados os encargos, variações cambiais e monetárias até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base *pro rata-die*, segregados da seguinte forma:

Os depósitos à vista são compostos de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, portanto sem prazo determinado para movimentá-los, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

Os depósitos de poupança são compostos de valores cuja disponibilidade pode ser de livre movimentação, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade, e também para fins específicos. Os recursos recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios de acordo com sua finalidade.

Os depósitos a prazo são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós-fixada e estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

Os depósitos interfinanceiros são compostos por recursos recebidos em depósito de outras instituições do mercado, na forma da regulamentação vigente e específica para as operações de depósitos interfinanceiros, observado que a instituição deve manter controles internos para efeito de limite de captação.

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".

As obrigações por empréstimos e repasses correspondem aos recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A., Cooperativa Central e demais instituições com a finalidade de operações de financiamento.

o) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base *pro rata-die* incorridos, deduzidos das correspondentes despesas apropriar.

p) Impostos e contribuições

O Imposto de Renda (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) incidem sobre o resultado positivo em atos não cooperativos. A provisão corresponde às alíquotas vigentes para o IRPJ (15%, acrescida de adicional de 10%) e a CSLL é de 15%. As alíquotas de IRPJ e CSLL são aplicadas sobre o lucro auferido, após os ajustes de base de cálculo previstos na legislação e a compensação de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa de CSLL de anos anteriores, sendo essa dedução limitada à 30% do lucro tributável.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas estão sujeitas às contribuições para o Programa de Integração Social (PIS – 0,65%) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS – 4%) sobre as receitas auferidas nas operações com não associados, após a dedução de itens específicos previstos pela legislação, como as sobras apuradas nas Demonstrações de Sobras ou Perdas (DSP).

Na esfera municipal, a cooperativa está sujeita à incidência do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN), apurado a partir da receita com atos não cooperativos, ou seja, em decorrência da prestação de serviços a não associados; as alíquotas variam entre 2% e 5% e são determinadas pela legislação vigente em cada município.

Os ingressos decorrentes de operações realizadas com cooperados não possuem incidência de tributos.

q) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

r) Principais julgamentos e estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatos e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para contingências, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

I - Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: Além de observar os requisitos para constituição de provisão em função do atraso no pagamento de parcela de principal ou encargos das operações, a provisão é calculada com base no julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, aos períodos de atraso e ao grupo econômico, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

O detalhamento da provisão para perdas está apresentado na nota Operações de Crédito;

II - Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: Com base em prognósticos de perda avaliados pela Administração, constituindo provisão para as demandas de naturezas cíveis, tributárias e trabalhistas, através de avaliações jurídicas. A avaliação dos prognósticos de perda leva em conta a probabilidade de desembolsos da entidade para cada elemento processual e pode incorrer em alto grau de julgamento, quanto maior for a incerteza existente.

O detalhamento das provisões e passivos contingentes está apresentado na nota Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas;

III - Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis e outros ativos: o teste de perda por redução ao valor recuperável desses ativos é realizado, no mínimo anualmente, de forma a apurar se há algum indicativo de que um ativo possa ter sofrido desvalorização. Quando o valor recuperável destes ativos não puder ser obtido por meio de fontes externas, a avaliação do valor recuperável desses ativos pode incorrer em consideráveis julgamentos, principalmente na mensuração dos potenciais benefícios econômicos futuros associados;

s) Moeda funcional

As demonstrações financeiras são expressas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, em milhares de reais (R\$ mil).

t) Resultados correntes e não correntes

Resultados correntes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa que ocorrem com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não correntes são aqueles que procedem de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração das demonstrações dos fluxos de caixa, foram classificados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	8.771	7.218
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06)	1.236.051	821.784
Centralização financeira	193.493	134.714
Total	1.438.315	963.716

As disponibilidades e as aplicações financeiras de liquidez são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, quando atendido às determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2023 equivale a 100% do CDI (dezembro de 2022 - 100%).

NOTA 05 - APlicações Interfinanceiras de Liquidez

Descrição	31/12/2023				31/12/2022
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Depósitos interfinanceiros entre Cooperativas do Sicredi	-	22.119	68.952	91.071	35.919
Depósitos Interfinanceiros com o Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	34.938	145.952	180.890	206.936
Total	-	57.057	214.904	271.961	242.855
Total circulante				57.057	57.592
Total não circulante				214.904	185.263

As aplicações de Depósitos Interfinanceiros entre Cooperativas do Sicredi são realizadas com a finalidade de fornecer liquidez. Por ser um leilão, a taxa varia na aplicação, mas tem mínimo de 105% do CDI.

As aplicações de DI entre a Cooperativa e o Banco Sicredi são efetuadas para cobrir a necessidade de funding do Banco em função das operações realizadas pelas cooperativas com seus associados (crédito rural equalizado, antecipação de recebíveis, consignado, INSS, prorrogações, entre outros). Além desta finalidade, algumas operações de DI buscam proteger a carteira de crédito da cooperativa e outras buscam prover liquidez ao Banco para destinações diversas.

NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Descrição	31/12/2023				31/12/2022
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Titulos de renda fixa - CPR	7.794	40.721	61.109	109.624	51.253
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira	540.312	-	-	540.312	354.310
Cotas de fundos multimercado - centralização financeira	695.739	-	-	695.739	467.474
Participações de Cooperativas	-	-	81.722	81.722	53.803
Total	1.243.845	40.721	142.831	1.427.397	926.840
Total circulante				1.284.566	852.258
Total não circulante				142.831	74.582

A partir de julho de 2022, o BACEN estabeleceu, através da Instrução Normativa BCB Nº 268 de 01 de abril de 2022, que as participações de cooperativas, anteriormente apresentadas na rubrica de outros investimentos, passaram a ser classificadas em títulos e valores mobiliários.

O valor de mercado das cédulas do produtor rural (CPR) é mensurado a partir da curva de juros, indexado ao Depósito Interfinanceiro (DI) e taxas pré-fixadas em contrato, os títulos são registrados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.

As cotas de fundos são valorizadas diariamente, através do valor da cota, divulgada pelo administrador do fundo no site da Comissão de Valores Mobiliários - CVM e Associação Brasileira de Entidades de Mercado Financeiro e de Capitais - ANBIMA.

O valor de mercado dos títulos públicos federais, integrantes da carteira dos fundos de investimentos, foi apurado com base na cotação obtida na ANBIMA.

a) Participações de cooperativas

Registrados ao custo de aquisição		31/12/2023	31/12/2022
Sicredi Participações S.A.		19.851	19.851
Sicredi Fundos Garantidores		2	2
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste		61.869	33.950
Total		81.722	53.803

Descrição	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Número de ações/quotas possuídas	6.441.227 ON 13.409.489 PN	6.441.227 ON 13.409.489 PN	2	2	61.868.562	33.950.155
Percentual de participação	0,46% 0,62%	0,24% 0,24%	1,24% 1,24%	1,24% 1,24%	3,65% 3,41%	3,41% 3,41%
Capital social	4.341.716	2.108.221	161	161	1.696.429	994.700
Patrimônio líquido	4.427.933	2.111.744	416.033	368.071	1.677.891	1.005.243
Resultado líquido do exercício	120.326	(15.246)	46.767	33.761	-	-
Valor das participações das cooperativas	19.851	19.851	2	2	61.869	33.950

NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição das operações de créditos por tipo de operação e prazos

Operações de crédito e Outros créditos	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2023			31/12/2022	
		A vencer			Total da carteira	Total da carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos e títulos descontados	26.109	157.010	297.653	553.132	1.033.904	865.741
Financiamentos	1.147	24.781	64.561	172.187	262.676	216.655
Financiamentos rurais e agroindustriais	626	124.534	365.604	228.481	719.245	606.444
Financiamentos habitacionais	9	251	553	16.800	17.613	6.160
Total das operações de crédito	27.891	306.576	728.371	970.600	2.033.438	1.695.000
Avalis e fianças honrados (Nota 08)	303	24	15	84	426	117
Devedores por compra de valores e bens (Nota 08)	-	8	21	159	188	205
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 08)	-	117.100	44.951	527	162.578	98.530
Total de outros créditos	303	117.132	44.987	770	163.192	98.852
Carteira total	28.194	423.708	773.358	971.370	2.196.630	1.793.852
Total circulante					1.225.260	983.745
Total não circulante					971.370	810.107

Os valores de títulos e créditos a receber foram reclassificados para a rubrica de valores a receber relativos a transações de pagamento para adequar a contabilização das transações de pagamento por cartão, de acordo com a Carta Circular 3.828/17. Estes valores referem-se aos montantes a receber dos associados, relativos às transações com cartão de crédito.

b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de Risco	% Mínimo	% Adicional 31/12/2023	Carteira		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito			
	31/12/2023	31/12/2022	Mínimo 31/12/2023	Adicional 31/12/2023	Total 31/12/2023	Mínimo 31/12/22	Adicional 31/12/22	Total 31/12/22
AA	-	0,00	77.916	54.980	-	-	-	-
A	0,50	0,30	972.644	764.986	4.863	2.918	7.781	3.823
B	1,00	0,20	799.202	748.296	7.992	1.598	9.591	7.482
C	3,00	0,00	180.030	124.092	5.401	-	5.401	3.722
D	10,00	0,00	62.149	34.198	6.215	-	6.215	3.420
E	30,00	0,00	29.116	16.800	8.735	-	8.735	5.037
F	50,00	0,00	21.659	13.141	10.829	-	10.829	6.571
G	70,00	0,00	18.488	12.130	12.942	-	12.942	8.491
H	100,00	0,00	35.426	25.229	35.426	-	35.426	25.229
Total			2.196.630	1.793.852	92.403	4.516	96.920	63.775
								3.790
								67.565

A Cooperativa adotou a partir de 2021, percentuais de provisão superiores aos mínimos definidos na Resolução CMN nº 2.682/99, levando em consideração, além dos critérios legais, a conjuntura econômica, projeções e cenários de incertezas do período, a experiência de atuação na região e o conhecimento que possui acerca de sua base de associados. Após análises dos cenários pelos colegiados da Cooperativa (Diretoria Executiva e Conselho de Administração), foi adotada a estratégia de majorar o percentual de provisão do rating "A", dos previstos em Resolução 0,50% para 0,80% e do rating "B" de 1,00% para 1,20%, como forma de proteger a Cooperativa para futuros e eventuais aumentos da inadimplência.

A Cooperativa também possui coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 465.143 (dezembro de 2022 - R\$ 359.728) onde estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 29). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 7.498 (dezembro de 2022 - R\$ 6.303) conforme Nota 15.

c) Composição da carteira de créditos segregada por setor de atividade e faixas de vencimento

Setor	31/12/2023					Total da Carteira	31/12/2022		
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer							
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses					
Pessoas físicas	13.504	134.996	130.608	214.621	493.729	389.260			
Rural	626	124.534	365.604	228.481	719.245	606.444			
Industrial	166	9.824	17.924	34.869	62.783	72.506			
Comércio	2.917	39.992	66.718	118.205	227.832	229.043			
Habitàcional	9	251	553	16.800	17.613	6.160			
Pessoas jurídicas	10.972	114.111	191.951	358.394	675.428	490.439			
Total	28.194	423.708	773.358	971.370	2.196.630	1.793.852			
Total circulante					1.225.260	983.745			
Total não circulante					971.370	810.107			

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	124.343	5,66	112.785	6,29
50 devedores seguintes	190.827	8,69	165.925	9,25
100 devedores seguintes	161.735	7,36	144.586	8,06
Demais	1.719.725	78,29	1.370.556	76,40
Total	2.196.630	100,00	1.793.852	100,00

e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	2º semestre de 2023 (Não auditado)	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	82.612	67.565	40.920
Constituição de provisão	54.204	102.803	70.295
Reversão de provisão	(22.285)	(39.957)	(26.305)
Movimento da provisão para perdas no resultado	31.919	62.846	43.990
Movimentação de baixados para prejuízo	(17.611)	(33.491)	(17.345)
Saldo final	96.920	96.920	67.565

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 49.215 (2022 - R\$ 27.473).

NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos financeiros, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Valores a receber relativos a transações de pagamento (b) (Nota 07)	162.578	98.530
Rendas a receber	6.474	3.582
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	188	205
Avali e fianças honradas (Nota 07)	426	117
Transações com cartão de crédito (a)	9.791	4.467
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	217	187
Total	179.674	107.088
Total circulante	178.687	106.565
Total não circulante	987	523

(a) As transações com cartões de crédito referem-se aos valores a receber relativos as transações de pagamento, sejam de associados ou do Banco Cooperativo Sicredi S.A.

(b) Os valores a receber relativos a transações de pagamento referem-se aos montantes a receber dos associados, relativos às operações com cartões de crédito das bandeiras Visa e Mastercard.

NOTA 09 – OUTROS ATIVOS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Outros valores e bens	226	1.793
Adiantamentos e antecipações salariais	197	138
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	1.402	1.385
Adiantamentos para Confederação Sicredi (a)	2.467	793
Convênios	5	-
Cotas de consórcio	124	95
Atualização monetária sobre DIs (Central)	1.275	102
Impostos e contribuições a compensar	836	579
Pendências a regularizar	279	2.344
Valores a receber SFG	80	128
Outros	180	593
Total circulante	7.071	8.213
Outros valores e bens	2.056	229
Total não circulante	2.056	229
Total	9.127	8.442

(a) Os adiantamentos para Confederação Sicredi referem-se à antecipação de valores, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

a) Outros valores e bens

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	2.106	2.149
Imóveis	2.106	2.149
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	(50)	(50)
Material em estoque	16	-
Despesas antecipadas	210	170
Total	2.282	2.269

b) Movimentação da provisão para desvalorização de outros valores e bens:

Conforme determinações previstas no CPC 01, a provisão é constituída de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda, abaixo segue a movimentação dos valores:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	(50)	(83)
Constituição de provisão	-	(1.796)
Reversão de provisão	-	1.829
Saldo final	(50)	(50)

NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

Descrição	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2023			31/12/2022
		Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso	-	110.006	(21.875)	88.131	75.596
Móveis e equipamentos em estoque	-	2	-	2	-
Imobilizações em curso	-	14.450	-	14.450	7.069
Terrenos	-	4.389	-	4.389	4.389
Edificações	4%	34.116	(1.487)	32.629	33.994
Instalações	10%	5.354	(1.881)	3.473	3.105
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	14.287	(4.662)	9.625	6.167
Móveis e equipamentos	10%	18.157	(4.913)	13.244	12.490
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	4.093	(1.194)	2.899	2.496
Equipamentos de processamento de dados	20%	14.213	(7.160)	7.053	5.831
Veículos	20%	945	(578)	367	55
Intangível		14.165	(10.771)	3.394	3.872
Investimentos Confederação	20%	13.941	(10.755)	3.186	3.858
Outros ativos intangíveis	20%	224	(16)	208	14

Os investimentos Confederação são valores transferidos dos "Adiantamentos para Confederação Sicredi" para o intangível e referem-se aos desenvolvimentos de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, sendo amortizados com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

NOTA 11 – DEPÓSITOS

Composição dos depósitos por prazos de vencimento:

Depósitos	31/12/2023				31/12/2022
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	490.888	-	-	490.888	406.363
Depósitos de poupança	9.443	-	-	9.443	806
Depósitos interfinanceiros	-	10.162	354.168	364.330	233.053
Depósitos a prazo	31.217	64.500	1.747.644	1.843.361	1.343.570
Total	531.548	74.662	2.101.812	2.708.022	1.983.792
Total circulante				606.210	659.866
Total não circulante				2.101.812	1.323.926

NOTA 12 – RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

Descrição	31/12/2023				31/12/2022
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (LCI) (a)	-	164	19.958	20.122	-
Total	-	164	19.958	20.122	-
Total circulante				164	-
Total não circulante				19.958	-

(a) A Letra de Crédito Imobiliário é um título de renda fixa criado para financiar o segmento imobiliário. As LCIs são emitidas por instituições financeiras que possuem carteiras de crédito imobiliário dentro de seu portfólio de investimentos. A captação em LCI é utilizada pela cooperativa para gerar funding (recurso) para suportar as demandas de crédito.

NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Repasses interfinanceiros	729.631	647.522
Recebimentos e pagamentos a liquidar	7	-
Total	729.638	647.522

a) Repasses Interfinanceiros

Descrição	31/12/2023				31/12/2022
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	126.033	365.579	223.014	714.626	604.290
Total - Recursos do Crédito Rural	126.033	365.579	223.014	714.626	604.290
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	2.188	1.602	11.215	15.005	43.232
Total - Outros Recursos	2.188	1.602	11.215	15.005	43.232
Total	128.221	367.181	234.229	729.631	647.522
Total circulante				495.402	452.079
Total não circulante				234.229	195.443

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 12,5% a.a. com vencimentos até 18/12/2033, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 14 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no País	31/12/2023				31/12/2022
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
BNDES	-	-	-	-	443
Total	-	-	-	-	443
Total circulante					-
					443

Os recursos internos para repasses no país também representam captações junto ao Tesouro Nacional repassados pelo BNDES, tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse. Os repasses do BNDES são provenientes do Banco Sicredi.

NOTA 15 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	1.840	1.256
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco (c)	5.675	1.522
Recursos em trânsito de terceiros (b)	2.348	3.361
Total circulante	9.863	6.139
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	5.658	5.047
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco (c)	45.000	45.000
Total não circulante	50.658	50.047
Total	60.521	56.186

(a) A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de crédito de seus cooperados junto ao Banco.

(b) Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Trata-se de recursos referentes a convênios com concessionários de serviços, conforme contrato de prestação de serviços.

(c) Os instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco referem-se a contratos de letras financeiras com cláusula de subordinação com vencimentos até 2032, celebrado pela Cooperativa e o Banco Cooperativo Sicredi S.A. com o objetivo de alavancar as operações de crédito, cujos juros são pagos semestralmente ou na data do vencimento.

NOTA 16 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS

A Cooperativa é parte em processos judiciais dos quais seus assessores jurídicos classificam como risco de perda provável, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2023	31/12/2022
Trabalhistas	Provável	237	184
Cível	Provável	163	128
Total não circulante		400	312

Natureza	31/12/2022	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2023
Trabalhistas	184	115	(62)	237
Cível	128	74	(39)	163
Total não circulante	312	189	(101)	400

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa possuía processos cuja probabilidade de perda é considerada possível, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	31/12/2023		31/12/2022	
	Quantidade	Total	Quantidade	Total
Cível	62	3.382	41	1.313
Tributária	-	-	1	101
Trabalhistas	1	140	2	60
Total	63	3.522	44	1.474

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 217 (dezembro de 2022 - R\$ 187), registrados na rubrica de “Outros Ativos Financeiros”, os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

NOTA 17 – OUTROS PASSIVOS

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Transações com cartões de crédito (a)	167.950	103.739
Provisão para pagamentos a efetuar	8.401	5.910
Cotas de capital a pagar	5.891	4.263
Provisão para participações nos lucros	10.258	8.257
Fundo de assistência técnica, educacional e social	8.030	6.904
Fundos voluntários	1.535	1.289
Impostos e contribuições a recolher	4.133	3.269
Credores diversos	4.830	3.600
Cheques administrativos	-	99
Cobrança e arrecadação de tributos (b)	501	309
Pendências a regularizar	302	23
Total	211.831	137.662

(a) As transações com cartões de crédito referem-se aos valores a pagar relativos as operações, sejam para as bandeiras e credenciadoras (compras autorizadas no processo de emissão) ou para o Banco Cooperativo Sicredi S.A. (repasses dos custos sobre a carteira de adquirência).

(b) Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados referem-se aos valores de arrecadações de IOF, GPS, DARF e DAS.

NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Capital social	108.122	85.216
Total de associados	116.173	88.448

Em 31 de dezembro de 2023, a movimentação do capital social foi de R\$ 22.906 (dezembro de 2022 – R\$ 17.162), sendo R\$ 17.041 (dezembro de 2022 – R\$ 8.553) via integralização de resultados e R\$ 10.792 (dezembro de 2022 – R\$ 10.430), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 4.927 (dezembro de 2022 – R\$ 1.821).

b) Juros ao capital

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 13,24% em conta capital, no montante de R\$ 12.009 (dezembro de 2022 – R\$ 8.588), sendo integralizado ao capital parte do valor, calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 196/22, observando-se o limite da taxa SELIC.

c) Reversão do capital a pagar para a Reserva Legal

A partir de dezembro de 2023, a cooperativa passou a contabilizar a reversão de capital a pagar não procurado pelos ex associados há mais de dez anos, anteriormente destacado do capital para o passivo, conforme o disposto na Lei Complementar nº 196/22, no valor de R\$ 254.

d) Destinações

A Cooperativa destinou seus resultados, de acordo com o estatuto social, nos seguintes percentuais:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Resultado do período	85.271	69.393
(-) Juros sobre capital próprio	(12.009)	(8.588)
(-) Recuperação de Prejuízo	(4.187)	(5.027)
(-) Doações	-	(1.108)
(=) Base de cálculo das destinações estatutárias	69.075	54.670
Descrição	% das destinações	31/12/2022
FATES	5%	(2.734)
Reserva Legal	73%	(39.909)
Fundo Social	2%	(1.093)
(=) Total das destinações	(55.260)	(43.736)
Sobras Líquidas a disposição da AGO	13.815	10.934

A Reserva Legal tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, é destinado à atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa.

O Fundo Social é destinado a apoiar ações de interesse coletivo, desenvolvidas na área de ação da Cooperativa.

NOTA 19 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	95.655	77.743
Participação nas sobras	(10.385)	(8.350)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	85.270	69.393
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(34.108)	(28.451)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	33.137	27.913
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	4.803	3.521
Demais adições e exclusões previstas na legislação	(313)	233
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	-

As adições e exclusões subsequentes consideram os efeitos de outros itens especificados na legislação, tais como doações, constituição e reversão de provisões, resultados de equivalência patrimonial, entre outros. Em conformidade com as disposições legais, as cooperativas podem registrar prejuízo fiscal e base de cálculo negativa para a CSLL. Esses valores negativos são controlados e poderão ser compensados com resultados positivos em exercícios futuros.

No entanto, as cooperativas que apresentam saldo de prejuízo fiscal e base negativa de CSLL sem expectativa de realização futura não registram crédito tributário correspondente. Isso ocorre quando se projeta que o resultado de atos não cooperativos e/ou a base tributável para o IRPJ/CSLL permanecerão negativos nos exercícios subsequentes, em grande parte devido à recorrência de despesas elevadas com juros sobre o capital. Portanto, esses saldos negativos não são reconhecidos como ativos fiscais diferidos nas demonstrações financeiras.

NOTA 20 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, tais como o Banco Cooperativo Sicredi S.A., Central, Administradora de Bens, Corretora de Seguros, SicrediPar, Fundação Sicredi, Confederação Sicredi, Sicredi Fundos Garantidores, Administradora de Consórcios e Fundos de investimento administrados pelo Banco. Abaixo apresentamos as principais operações realizadas com partes relacionadas, sumarizadas por grupo contábil:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	271.961	242.855
Titulos e valores mobiliários (Nota 06)	1.427.397	926.840
Centralização financeira (Nota 04)	193.493	134.714
Outros ativos financeiros (Nota 08)	4.671	1.994
Outros ativos (Nota 09)	4.077	1.023
Intangível (Nota 10)	3.186	3.858
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	364.330	233.053
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	729.631	647.522
Outros passivos (Nota 17)	165.170	97.816
Principal e juros dívida subordinada (Nota 15)	50.675	46.522
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários	178.850	75.356
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 22)	27.739	21.167
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 26)	2.278	1.665
Ingressos de depósitos intercooperativos	20.780	39.617
Doação SFG (Nota 18)	-	1.108
Despesas		
Operações de captação no mercado (Nota 21)	47.401	20.849
Operações de empréstimos e repasses	40.650	27.437
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 25)	2.013	2.511
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 27)	24.639	17.325

b) Transações com administradores

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	31/12/2023	% em relação ao total	31/12/2022
Depósitos à vista	109	0,02%	221
Depósitos a prazo	2.211	0,12%	1.760
Operações de crédito	6.492	0,32%	6.536

c) Remuneração do pessoal-chave da administração

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Os honorários do pessoal-chave da Administração do Sicredi seguem a Política de Remuneração definida pelo Sistema, e sua aprovação é deliberada nos fóruns específicos de cada Entidade. Abaixo apresentamos a remuneração total do pessoal-chave da administração:

Remuneração	31/12/2023	31/12/2022
Pessoas chave da administração	4.467	3.989

NOTA 21 – DESPESAS COM OPERAÇÕES DE CAPTAÇÕES DE MERCADO

Descrição	2º semestre de 2023 (Não auditado)	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos de poupança	195	254	7
Depósitos interfinanceiros	21.576	39.339	17.398
Depósitos de aviso prévio	260	518	533
Depósitos a prazo	101.350	191.511	122.403
Letras de crédito imobiliário	91	91	-
Letras financeiras	4.040	8.062	3.451
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop)	1.673	3.135	2.232
Total	129.185	242.910	146.024

NOTA 22 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Descrição	2º semestre de 2023 (Não auditado)	31/12/2023	31/12/2022
Cobrança	2.842	5.642	5.500
Comissões	62	182	120
Consórcios	2.087	4.016	2.222
Convênios	850	1.768	1.625
Distribuição de produtos e serviços bancários	16.697	27.270	20.758
Processamento da compensação	39	77	82
Seguros	4.759	8.519	5.812
Taxas e tarifas	1.293	2.539	2.342
Serviços de pagamento	12.439	21.465	14.685
Antecipação de recebíveis	2.703	4.442	876
Outros serviços	399	814	564
Total	44.170	76.734	54.586

NOTA 23 – RENDAS DE TARIFAS BANCÁRIAS

Descrição	2º semestre de 2023 (Não auditado)	31/12/2023	31/12/2022
Pacotes de serviços - PF	2.504	4.778	4.127
Serviços prioritários - PF	222	445	467
Serviços especiais - PF	9	14	2
Tarifas bancárias - PJ	3.558	6.877	5.744
Total	6.293	12.114	10.340

NOTA 24 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

Descrição	2º semestre de 2023 (Não auditado)	31/12/2023	31/12/2022
Remuneração	21.378	39.218	30.846
Benefícios	7.406	13.240	9.641
Encargos sociais	8.281	14.465	11.507
Treinamentos	296	529	181
Total	37.361	67.452	52.175

NOTA 25 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2º semestre de 2023 (Não auditado)	31/12/2023	31/12/2022
Água, energia e gás	618	1.247	1.128
Aluguéis	3.770	7.279	6.476
Comunicação	843	1.610	1.444
Manutenção e conservação	1.946	3.785	2.891
Material de expediente	849	1.494	1.041
Processamento dados	2.652	4.681	3.123
Propaganda e publicidade	590	798	547
Promoções e relações públicas	3.678	6.774	4.936
Serviços do sistema financeiro	2.524	4.891	4.028
Assessoria e consultoria	26	34	204
Auditória externa	45	45	40
Serviços jurídicos	21	41	17
Serviços de terceiros	1.145	1.906	1.033
Serviços de técnicos especializados	1.933	6.196	7.009
Serviços de vigilância e segurança	2.152	4.268	3.715
Serviços de transportes	603	1.278	1.288
Depreciação	3.742	7.111	4.148
Amortização (Rateio Confederação)	795	1.537	1.333
Amortização outros ativos intangíveis	5	6	2
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	1.266	2.327	2.062
Emolumentos e taxas diversas	161	318	396
Ressarcimento tarifas	175	292	350
Seguros	148	293	185
Fundo social	1.038	1.114	796
Despesas de viagens	730	1.141	857
Outras despesas administrativas	2.760	5.185	2.947
Total	34.215	65.651	51.996

NOTA 26 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	2º semestre de 2023 (Não auditado)	31/12/2023	31/12/2022
Absorção de dispêndios - FATES	1.266	2.328	2.062
Utilização de fundos voluntários	1.053	1.136	827
Lucros na alienação de valores e bens	13	39	456
Recursos recebidos Sicredi Fundos Garantidores	-	-	1.108
Recuperação de encargos e despesas	1.088	2.282	2.824
Reversão de provisões operacionais	282	518	2.309
Reversão de provisões impostos folha	2.706	4.250	3.373
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	1.384	2.314	1.594
Reversão de provisões para passivos contingentes (Nota 16)	73	101	171
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi (a)	-	863	1.652
Ressarcimento de custos de utilização de cartões no exterior	503	920	865
Compensação - Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	565	1.076	1.276
Juros ao capital	813	813	-
Lucros e dividendos	155	291	545
Outras rendas operacionais	440	595	324
Total	10.341	17.526	19.386

(a) A partir de julho de 2023, a linha de receita referente ao aluguel de máquinas de cartões, que anteriormente era contabilizada em "Outros Ingressos e Receitas Operacionais", passou a ser registrada em "Outros Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços", na linha de "serviços de pagamento". Essa alteração segue a Instrução Normativa (IN) nº 343/23.

NOTA 27 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

Descrição	2º semestre de 2023 (Não auditado)	31/12/2023	31/12/2022
Descontos concedidos em renegociação e crédito	3.331	4.923	1.552
Contribuições Cooperativistas	84	167	157
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	397	733	578
Contribuição Confederação Sicredi	8.965	16.428	11.741
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	1.189	2.303	1.841
Encargos da administração financeira	2	4	3
Prejuízo na alienação de valores e bens	-	1	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	2.700	4.278	3.952
Provisões para passivos contingentes (Nota 16)	141	189	79
Outras provisões operacionais	2.491	4.523	5.394
Serviços associados a transações de pagamento	10.719	15.911	6.520
Risco operacional	174	642	1.291
Juros e comissões	165	351	153
Tarifa serviços folha pagamento servidores	23	40	29
Distribuição de produtos e serviços bancários	-	2	12
Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	862	1.638	1.610
Outras despesas operacionais	914	1.767	1.463
Total	32.157	53.900	36.375

NOTA 28 – RESULTADO NÃO RECORRENTE

Descrição	2º semestre de 2023 (Não auditado)	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes das destinações	48.581	85.271	69.393
Eventos não recorrentes	-	-	-
Recursos recebidos do Sicredi Fundos Garantidores (Nota 18)	-	-	(1.108)
Resultado recorrente	48.581	85.271	68.285

NOTA 29 – COOBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Beneficiários de garantias prestadas	465.140	359.724
Coobrigações em cessões de crédito	3	4
Total	465.143	359.728

Nas garantias prestadas estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

NOTA 30 – GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. A estrutura centralizada conta com Comitê de Riscos e de Capital e Comitê de Auditoria Estatutário, com a participação de membros independentes nos mesmos, conforme exigências regulatórias e melhores práticas, os quais atuam como órgãos de assessoramento ao Conselho de Administração. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, o de Continuidade de Negócios, de Mercado, de Variações de Taxas de Juros, de Liquidez, de Crédito, Socioambiental, Risco de Conformidade e Risco de Segurança da Informação, cujos principais aspectos são apresentados a seguir:

I - Estrutura de Gerenciamento de Capital

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

O gerenciamento de capital das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi S.A, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimos legais e que refletem o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada Instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;
- Plano de contingência de capital estabelecendo estratégias e procedimentos, definidos e documentados, para enfrentar situações de estresse.

II - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A definição inclui, ainda, o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. O gerenciamento do risco operacional é realizado de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistematicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações que visam manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São estas:

- Normatização interna contendo regras, papéis e responsabilidades quanto ao gerenciamento do risco operacional disseminados a toda instituição;
- Identificação e análise, avaliação, resposta, monitoramento e relatório dos riscos operacionais;
- Identificação, registro e tratamento de eventos de risco operacional;
- Relatórios periódicos e estruturados sobre temas relevantes de risco operacional aos fóruns de governança;
- Disseminação da cultura de gerenciamento de riscos a toda organização;
- Testes de estresse periódicos para cenários de risco operacional;
- Procedimentos que visam assegurar a continuidade das atividades da instituição e limitar perdas decorrentes da interrupção dos processos críticos de negócio, incluindo análises de impacto e testes periódicos de planos de continuidade.
- Gerenciamento do risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição.

III - Risco de Continuidade de Negócios

Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é a capacidade da organização de continuar a entrega de produtos e/ou serviços em nível aceitável previamente definido, após incidentes de interrupção.

O Sicredi possui uma estrutura para responder de forma adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades centralizadoras do Sistema, no caso de ocorrência de eventos que provoquem a interrupção dos seus serviços, preservando, assim, os interesses de todas as partes envolvidas.

Através de uma Análise de Impacto ao Negócios (BIA) são identificados os serviços considerados críticos, bem como suas dependências na visão de Serviço de TI e Terceiros que suportam estes serviços. A partir desta análise é possível definir as estratégias e respectivos planos de contingência, os principais processos de negócios da instituição bem como os serviços de TI que suportam esses processos e, assim, são definidas as estratégias de continuidade dos negócios adotadas.

Estão previstos na Política de Gestão Integrada de Riscos e na Norma de Continuidade de Negócios do Sicredi, os princípios básicos e a estrutura necessária para garantir a resposta adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os serviços processos mais críticos das entidades.

O sistema de Gestão de Continuidade de negócios estruturado no Sicredi contempla:

- Norma de Gestão de Continuidade de negócios;
- Análise de impacto de negócio - BIAs;
- Estratégias de recuperação de desastre de TI na visão de negócio;
- Planos de continuidade operacional;
- Planos de substituição de empresas terceiras.

Por fim, a estrutura centralizada do Sicredi disponibiliza, através da Norma Sistêmica de Continuidade de Negócios, para todas as suas cooperativas algumas recomendações para aumento da resiliência de seus serviços, orientando a criação de Análises de Impacto ao Negócio e Planos de Continuidade.

IV - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi S.A., através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema.

V - Risco De Variação Das Taxas De Juros Em Instrumentos Classificados Na Carteira Bancária (IRRBB)

O IRRBB é o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros nos resultados ou no valor econômico da instituição, resultante dos instrumentos classificados na carteira bancária. O gerenciamento de risco de IRRBB das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi S.A., através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de IRRBB.

Para a mensuração e controle desse risco no Sicredi, utiliza-se as abordagens de valor econômico (EVE) e de resultado de intermediação financeira (NII). O Sistema Sicredi define as regras para o cálculo do risco de variação da taxa de juros das operações em linha com as práticas de mercado e com as exigências da regulamentação vigente.

Os processos para o gerenciamento do risco de IRRBB do Sistema Sicredi incluem:

- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de IRRBB em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de IRRBB da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de IRRBB a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de IRRBB das instituições do Sistema.

VI - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi S.A., através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada Instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreio e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez e em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

VII - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais. Os processos e políticas de riscos de crédito são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado e ao apetite a risco do sistema, aprovadas pelas alçadas competentes do sistema.

O Banco Cooperativo Sicredi S.A. responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistematicamente.

VIII - Risco Socioambiental

O risco socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas das instituições financeiras decorrentes de danos sociais, ambientais e climáticos. Além disso, está envolvido indiretamente com uma série de outros riscos, podendo gerar tanto impactos financeiros, como legais e de reputação. No Sicredi, o gerenciamento é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais. Os processos e políticas para o gerenciamento do risco socioambiental são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco socioambiental do sistema Sicredi incluem:

- Normatização interna contendo regras, metodologias e responsabilidades quanto ao gerenciamento do tema;
- Monitoramento de delimitações e vedações de exposições sujeitas ao risco socioambiental, aderentes ao apetite a risco do sistema;
- Coleta e utilização de dados para mensuração, classificação e avaliação dos riscos sociais, ambientais e climáticos nas operações;
- Realização periódica de testes de estresse para cenário de risco socioambiental;
- Interlocução e reporte para órgãos ambientais, federações, parceiros de negócio e fóruns de governança;
- Evolução constante da estratégia no tema, visando o alinhamento com as técnicas e tecnologias de mercado, bem como as expectativas das partes interessadas.

IX - Risco de conformidade

O risco de conformidade é definido como a possibilidade de ocorrência de sanções, perdas financeiras, danos de reputação e outros danos, decorrentes de descumprimento ou falhas na observância de normativos externos (leis e regulamentações), das recomendações dos órgãos reguladores, dos códigos de autorregulação aplicáveis assim como dos normativos oficiais internos.

A gestão do risco de conformidade, no âmbito do Sicredi está sob responsabilidade da Superintendência de Compliance, estrutura integrante do Banco Cooperativo Sicredi S.A, que, para o acompanhamento sistêmico, oferece suporte e informações, tanto às áreas das empresas do Centro Administrativo quanto às Cooperativas Centrais e Singulares, no que tange ao processo de conformidade e o gerenciamento do risco de conformidade.

A função de conformidade é desempenhada no desenvolvimento e execução do Programa de Compliance, estruturado nos pilares de: (i) Prevenção, (ii) Detecção e (iii) Correção.

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

- Identificação dos riscos de conformidade da instituição;
- Comunicação, capacitação e treinamento de todos os níveis da Entidade para gerenciar adequadamente os riscos de conformidade e cumprir as exigências legais e (auto)regulatórias;
- Acompanhamento e monitoramento de processos relevantes, das ações adotadas para mitigar os riscos de conformidade e corrigir deficiências, no intuito de promover a conformidade;
- Reporte das adequações relevantes e novas medidas para mitigação de riscos, bem como não conformidades identificadas;
- Identificação de ações e/ou processos associados aos principais riscos, que precisam ser revisados, atualizados ou implementados, buscando a efetividade do Programa de Compliance como um todo;
- Tratamento para os não cumprimentos identificados bem como desenvolvimento de ações para conscientização, buscando evitar a reincidência.

X - Risco de Segurança da Informação

O risco de segurança da informação é definido como o risco relacionado a probabilidade de exploração de uma vulnerabilidade, considerando as ameaças vinculadas, e o impacto na confidencialidade, integridade, disponibilidade das informações, a governança e os controles implementados. Riscos de segurança cibernética ou cibersegurança fazem parte do contexto de riscos de segurança da informação.

No Sicredi, o gerenciamento do risco de segurança da informação é realizado de forma conjunta entre Banco, Centrais e Cooperativas Singulares, os quais possuem responsabilidade pelo cumprimento dos normativos internos e externos, contando com ferramentas e metodologias sistêmicas que podem ser complementados por ações locais. Os processos e ações voltados para segurança da informação visam a identificação e manutenção dos riscos em níveis aceitáveis, incluindo a utilização de controles adequados e efetivos para a mitigação, frente aos custos, tecnologia e objetivos de negócios.

XI - Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do sitio www.sicredi.com.br, no caminho: Sobre nós > Relatórios > Gestão de Riscos > Publicações Sistêmicas > Gerenciamento de Riscos Pilar 3 - Sistêmico.

Já a Política de Gerenciamento de Risco Socioambiental e o Relatório de Sustentabilidade, documentos com o detalhamento e números dos processos no tema, também podem ser acessados por meio do sitio www.sicredi.com.br, no caminho: Sobre nós > Sustentabilidade > Políticas e Relatórios.

NOTA 31 – ÍNDICES DE BASILEIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.955/21, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência (PR)	436.140	350.857
Nível I (NI)	385.465	304.335
Capital principal - CP	385.465	304.335
Capital social	108.122	85.216
Reservas de capital	266.922	212.057
Sobras acumuladas	13.815	10.934
Ajustes Prudenciais	(3.394)	(3.872)
Nível II (NII)	50.675	46.522
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	50.675	46.522
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	2.500.798	2.092.088
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	21.580	862
Margem de Capital	151.977	130.326
Índice de Basileia (PR / RWA)	17,44%	16,77%
Situação de Imobilização (Imob)	88.132	75.596
Índice de Imobilização (Imob / PR)	20,21%	21,55%

Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

NOTA 32 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2023, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

NOTA 33 – OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Plano de Implementação da regulamentação contábil estabelecida pela Resolução CMN nº 4.966/2021

Em 25 de novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21 que 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 Banco Central do Brasil, convergindo com os principais conceitos da norma internacional IFRS 9 – Instrumentos Financeiros.

A nova regra contábil entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta norma registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Adicionalmente, em 23 de Novembro de 2023 o Banco Central divulgou a Resolução BCB nº 352, norma complementar a Resolução CMN nº 4.966, no qual divulgou os procedimentos contábeis sobre a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros (teste de "SPPJ"), metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito (metodologia simplificada), e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

As Cooperativas Singulares e as Centrais, aprovaram internamente em sua governança, o plano de implementação com as ações necessárias e detalhadas para adoção da nova norma a partir de 1º de janeiro de 2025. O resumo do plano está demonstrado a seguir:

- Fase I (2022): Avaliação e entendimento dos impactos da norma (análise de Gaps);
- Fase II (2022/2023): Desenho e especificações das soluções e metodologias;
- Fase III (2023/2024): Desenvolvimento sistêmicos, motores de cálculo etc.;
- Fase IV (2023/2024): Testes e implementações.

O SICREDI organizou internamente em Grupos de Trabalhos, no qual estão atuando nas aplicações dos conceitos da nova norma, incluindo: aplicação de novas metodologias, políticas, processos e consequente reflexos sistêmicos.

Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão divulgados de forma oportuna após a definição completa do arcabouço regulatório. O processo completo de implantação será concluído até a data de entrada em vigor das normas.

Adicionalmente, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação do elenco de contas do Cosif, estabelecendo novas estruturas, bem como limitando os níveis de agregação do elenco de contas. Os pontos mencionados foram publicados através das Instrução Normativa BCB nº 426 a 433 de 1/12/2023. As avaliações dos impactos do plano de contas estão em andamento com revisão do projeto.

b) Lei nº 14.467 de 16/11/2022

A Lei 14.467 publicada em 16 de novembro de 2022, prevê novos critérios para o reconhecimento fiscal das perdas incorridas no recebimento de créditos do setor financeiro, produzindo efeitos a partir de 1º de janeiro de 2025. Visto que esta norma está diretamente relacionada com a implementação da Resolução CMN 4.966/2021 ("IFRS 9"), o Sicredi está analisando os impactos de forma conjunta entre diversas áreas, especialmente riscos, contabilidade".

c) Acesso não autorizado no ambiente de tecnologia da informação

Em 3 de fevereiro de 2024, o Sistema Sicredi detectou acesso não autorizado no ambiente de tecnologia da informação, exclusivamente em operações de cartões de crédito. Em resposta, foram ativados imediatamente os protocolos de segurança e adotadas medidas protetivas e corretivas que previnam a ocorrência de incidentes semelhantes no futuro, não tendo sido identificados, até o momento, impactos materiais. O Sistema Sicredi está atuando para determinar as responsabilidades.

Cristiano Piano
Diretor Executivo
CPF: 650.729.950-20

Andrigo Vanz
Diretor De Operações
CPF: 006.042.270-00

Eduardo Netto Sarubbi
Contador
CRC: RS-060899/O-8
CPF: 694.157.650-20