

Relatório Anual 2024

Sicredi Ceará



Sumário

Mensagem da Liderança	04
Nossa essência cooperativista	07
A essência do cooperativismo	08
Presença nacional, atuação local	14
Destaques 2024	16
Nossa cooperativa/nossa central	18
Perfil	19
Estratégia de Sustentabilidade	21
Nossa estratégia de sustentabilidade	22
Referencial de Desenvolvimento Sustentável	24
Relacionamento e Cooperativismo	26
Difundir o cooperativismo e a sustentabilidade	27
Fortalecer nosso modelo de governança	28
Promover inclusão, diversidade e equidade	31
Soluções Responsáveis	33
Promover a educação financeira	34
Oferecer soluções financeiras e não financeiras com impacto positivo	36
Garantir a gestão integrada de riscos sociais, ambientais e climáticos	38
Promover a gestão ecoeficiente	40
Desenvolvimento Local	42
Fomentar a economia local	43
Promover a inclusão financeira	45
Promover o desenvolvimento de colaboradores	47
Contribuir para o desenvolvimento das comunidades	49
Demonstrações Financeiras	55

Mensagem da Liderança

Caro associado,

É com satisfação que apresento a vocês o relatório de gestão referente ao ano base de 2024. Documento gerado a partir da contribuição de conselheiros, diretores e colaboradores, traz as principais ações administrativas, econômicas e sociais realizadas durante o ano passado.

Procuramos fazer um relatório de prestação de contas sintético, de fácil entendimento e transparente; e que abordasse tanto o aspecto econômico quanto social de uma cooperativa de crédito. Os dados apresentados estão disponíveis para consulta, sempre respeitando o que preceitua a lei geral de proteção de dados. Didaticamente, está dividido em 6 capítulos:

No capítulo 1, descreve como o Sistema Sicredi se manteve fiel a essência do movimento cooperativista, mesmo tendo se passado 120 anos de sua existência, deixando claros seus norteadores estratégicos, princípios e práticas que reforçam o que conhecemos como “círculo virtuoso do cooperativismo”. Com atuação local, possuímos um **modelo de atuação sistêmico, contamos com mais de 100 cooperativas espalhadas por todos os estados brasileiros, que somam mais de 2,7 mil pontos de atendimento e mais de 45 mil pessoas colaboradoras, com capacidade para atender mais de 8 milhões de associados.**

Já a Sicredi Ceará possui mais de 39 mil associados e 280 colaboradores, com 24 agências, atendendo 189 Municípios no Ceará e mais 07 no Maranhão. Ao final do capítulo, são apresentados números que **demonstram o excelente desempenho econômico da cooperativa no período, com destaque para o resultado operacional bruto de R\$ 36 milhões de reais - o melhor resultado em 32 anos de existência.**

O capítulo 2 traz um relato do diretor Executivo da Sicredi Ceará – Eduardo Demes- sobre a expansão da área de atuação, principalmente através de uniões estratégicas com outras cooperativas.

O capítulo 3 traz o relato da estratégia de sustentabilidade do Sistema Sicredi com desdobramentos regionais e locais. Ela se baseia em 3 direcionadores de governança que foram subdivididos em 12 temas focais escolhidos como mais relevantes para a sustentabilidade do Sicredi; que por sua vez estão associados aos 17 Objetivos do Desenvolvimento Sustentável (ODS) da ONU. Por fim, as ações e resultados decorrentes da implantação dos direcionadores estratégicos são quantificados e monitorados através de uma plataforma de indicadores chamada de Referencial do Desenvolvimento Sustentável. Assim, o Sicredi se insere no que há de mais atual em termos de sustentabilidade.

No capítulo 4, foram detalhadas as ações desenvolvidas pela Sicredi Ceará para trabalhar o direcionador estratégico “Relacionamento e Cooperativismo” através dos programas CRESCER e PERTENCER; além da contribuição do COMITÊ MULHER. Vale a pena conferir!

O capítulo 5, detalha ações relativas a direcionador estratégico “Soluções Responsáveis”. Destaco 3 ações em 2024: 1) promoção da educação financeira através da atuação durante a **semana ENEF (Estratégia Nacional de Educação Financeira) que aconteceu no mês de maio de 2024, alcançando 9.880 pessoas**; 2) liberação de operações de crédito para a chamada economia verde; e 3) gestão integrada de riscos sociais, ambientais e climático que resultou na neutralização de 100% da emissão de gases de efeito estufa pela Sicredi Ceará.

No tópico 6, quatro temas focais foram relacionados ao direcionador estratégico “Desenvolvimento Local”: fomento a economia local; promover a inclusão financeira; promover o desenvolvimento de pessoas e contribuir para o desenvolvimento da comunidade.

Diversas foram as ações propostas para cada um dos temas. Todas merecem serem lidas, analisadas, fomentadas e divulgadas a sociedade cearense. Fizemos ações sociais, assistenciais, educativas, inclusivas de alto impacto social e econômico que culminou em **sermos reconhecidos como a melhor empresa para se trabalhar no Brasil e uma das 10 empresas destaque no prêmio Saúde Emocional do GPTW**.



Por fim, seremos apresentados as “Demonstrações financeiras”. Os números estão postos juntamente com as notas explicativas. São dados transparentes e auditáveis. Analise-os com calma e não deixem de nos procurar, caso tenham alguma dúvida. A transparência é princípio basilar do cooperativismo.

Tenhamos um excelente 2025.

Glauco Kleming

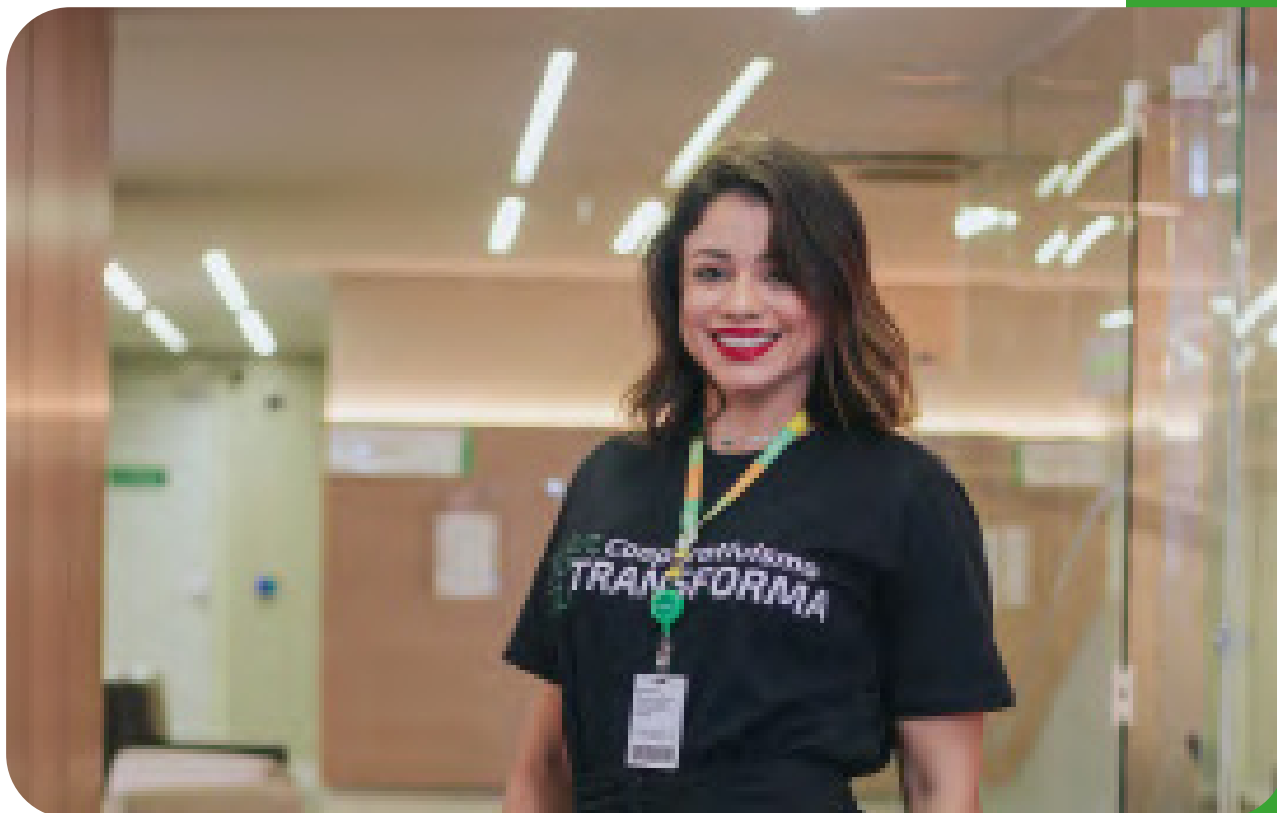
PRESIDENTE

CAPÍTULO 1



Nossa essência cooperativista

A Essência do Cooperativismo



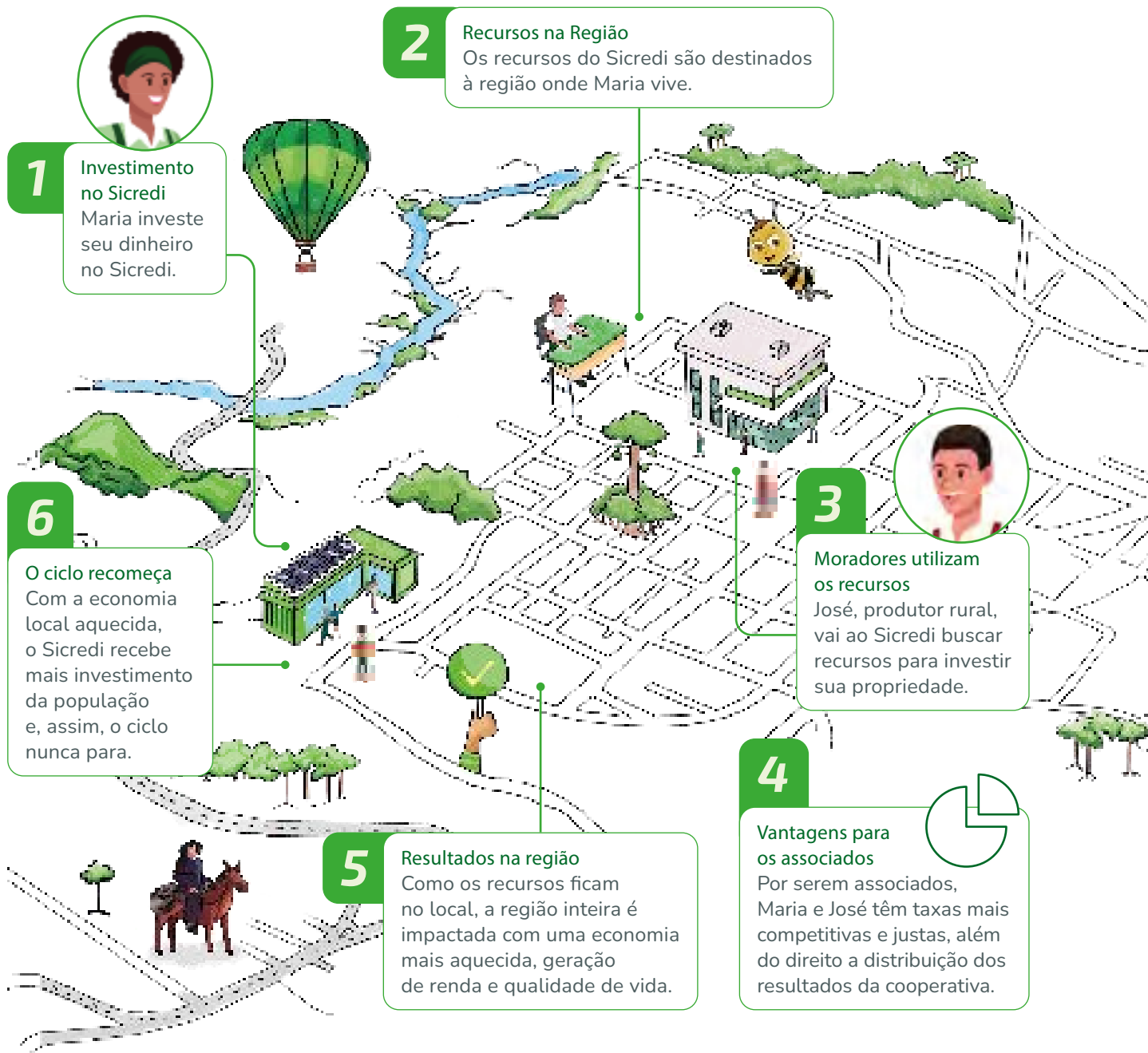
Somos o Sicredi, uma instituição financeira cooperativa que há mais de 120 anos gera impactos positivos - ambientais, econômicos e sociais - aos nossos associados e sociedade, a partir de soluções financeiras e não financeiras.

Nosso modelo de negócios é baseado na livre adesão, com uma gestão democrática e participativa. Atuamos com o propósito de construir, juntos, uma sociedade mais próspera, promovendo o desenvolvimento econômico e a preservação dos recursos naturais.

A partir da nossa atuação, criamos um círculo virtuoso do cooperativismo. Ao unirmos forças na nossa cooperativa de crédito, estamos criando um relacionamento cada vez mais próximo, promovendo o desenvolvimento local e tornando a vida de cada pessoa mais cooperativa, simplificada e próspera.

O Símbolo do Cooperativismo





O círculo virtuoso funciona de maneira simples e eficaz. É como uma roda que gira e traz benefícios para todos os envolvidos.

Cooperativa e associados

Os associados são pessoas que se unem à nossa cooperativa de crédito e, nessa parceria, passam a ser donos do negócio, podendo ter voz ativa e poder de decisão.

Investimento na cooperativa e recursos na região

Os associados investem e poupam dinheiro em nossa cooperativa, contribuindo para que possamos oferecer recursos para as pessoas e negócios das regiões onde estamos inseridos.

Distribuição de recursos

Esses recursos podem ser utilizados para comprar uma casa, abrir um negócio ou pagar a faculdade, por exemplo, levando em consideração as necessidades e perfil financeiro de cada associado.

Economia em movimento

Os recursos utilizados para comprar, produzir e empreender não ficam parados: eles circulam na região, impulsionando a economia local. Com isso, mais empregos e serviços são criados, gerando renda e oportunidades para todos.

Resultados positivos compartilhados

À medida que os associados usam os serviços da cooperativa, resultados positivos são gerados e compartilhados com os associados, seja por meio da distribuição de resultados ou por investimentos na própria cooperativa.

Crescimento conjunto

Com melhores resultados, nossa cooperativa tem condições de oferecer taxas justas e competitivas para que outras pessoas também tenham a possibilidade de realizarem seus sonhos, além de também terem direito à distribuição de resultados.

Ao contribuir com a prosperidade conjunta de todos os envolvidos nesse ciclo, entendemos a importância da nossa atuação para promover o desenvolvimento local e melhorar a qualidade de vida das comunidades. Por isso seguimos motivados a impactar positivamente a sociedade a partir do círculo virtuoso do cooperativismo.

“

O cooperativismo desempenha um papel essencial na nossa economia. A Sicredi Ceará, como cooperativa de crédito, é uma força ativa no desenvolvimento econômico, social e educacional da nossa comunidade. Nossa essência está na união de pessoas em torno de um propósito comum.

Nosso compromisso é com o crescimento econômico e financeiro das pessoas e da sociedade. Somos um instrumento para que nossos associados alcancem um desempenho econômico mais eficiente e realizem seus sonhos e ambições. Acreditamos que juntos, promovemos uma transformação que beneficia a todos, almejando um futuro mais próspero e sustentável.

Hegel Nóbrega

VICE PRESIDENTE

”



Nossos Norteadores

Missão

Somos um sistema cooperativo que valoriza as pessoas e promove o desenvolvimento local de forma sustentável.

Visão

Ser reconhecida como instituição financeira cooperativa com excelência em relacionamento e soluções que beneficiam nossos associados e a sociedade.

Valores

COOPERAÇÃO

A cooperação está na nossa essência

A natureza cooperativa do negócio é o que nos faz capazes de alcançar o máximo do nosso potencial. Nossa escolha é sempre por cooperar, porque o todo é maior do que a soma das partes.

ATUAÇÃO SISTÊMICA

Atuação sistêmica é a nossa força

A atuação sistêmica é a forma como nos estruturamos, reconhecemo-nos e como guiamos o nosso funcionamento: o todo funciona quando cada parte desempenha, de forma coordenada, o seu papel. O sistema nos torna sólidos, e a solidariedade nos torna fortes.

PESSOAS NO CENTRO

Interesse genuíno nas pessoas está em nosso coração

Somos movidos pelo interesse genuíno nas pessoas. Queremos verdadeiramente entender as diferentes realidades e desafios das pessoas para oferecer a solução ideal – das pessoas colaboradoras aos associados, dos associados à comunidade. Acreditamos em uma cultura de trabalho humanizada e inclusiva, com orgulho pelo que fazemos juntos. E projetamos isso para fora, proporcionando a melhor experiência cooperativa para o associado.



EVOLUÇÃO CONSTANTE

Evolução constante é nossa mentalidade

Entendemos o dinamismo do mercado e das relações. Por isso temos um olhar curioso e nos adaptamos a cada novo movimento evolutivo, criando oportunidades para melhorar, sempre. Incentivamos o empreendedorismo e aprendizado contínuo, em um modelo de cooperativismo renovado, que seja relevante para os associados e a sociedade e que cresça com eles.

DESENVOLVIMENTO LOCAL

Desenvolvimento local é o que nos move

Acreditamos que, como protagonistas de desenvolvimento local e sustentável, as decisões do nosso dia a dia reverberam impacto positivo em cada região em que atuamos. A crença em proporcionar qualidade de vida para todos é que nos permite amplificar o efeito do nosso trabalho.

ÉTICA

Ética rege nosso pensamento e atuação

A ética faz parte do nosso jeito de ser, pensar e atuar. É inegociável e presente a cada tomada de decisão. Regula nossos comportamentos individuais e coletivos, priorizando o respeito a todos, dentro e fora do Sistema. Norteia nossas relações interna e externamente, com associados, parceiros e comunidade.

TRANSPARÊNCIA

Transparência alimenta nossas relações

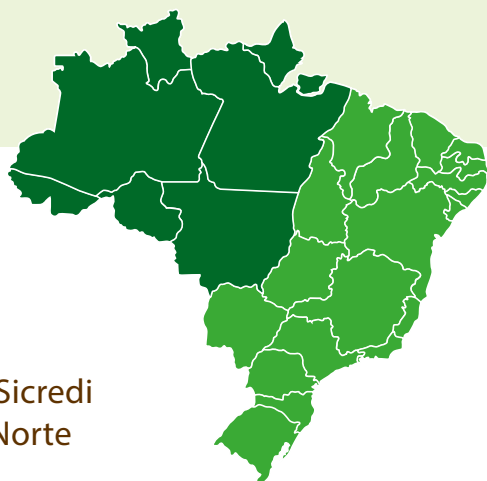
Com transparência, estabelecemos vínculos sólidos e relação de confiança com as pessoas que fazem parte do nosso sistema. É por meio da confiança que realizamos as transformações profundas na sociedade.

Presença nacional, atuação local

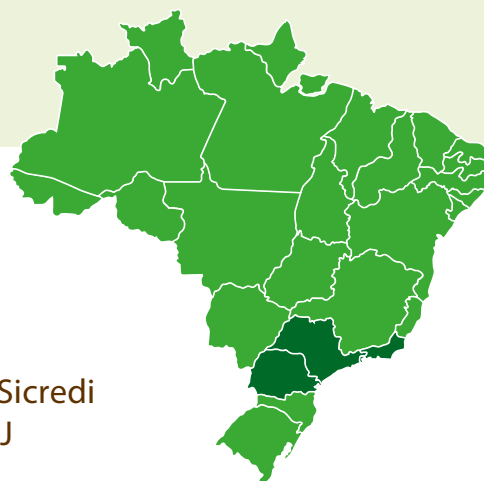


Pensamos global e agimos localmente. Em nosso modelo de atuação sistêmico, contamos com mais de 100 cooperativas espalhadas por todos os estados brasileiros, que somam mais de 2,7 mil pontos de atendimento e mais de 45 mil pessoas colaboradoras, com capacidade para atender mais de 8 milhões de associados.

Todas as nossas cooperativas são filiadas a uma das cinco centrais regionais, que são acionistas do Conselho de Administração da SicrediPar, holding que coordena, junto das próprias cooperativas, as decisões estratégicas do Sistema. Além disso, contam ainda com o apoio técnico e estratégico do Centro Administrativo Sicredi, garantindo tecnologia, segurança e solidez financeira.



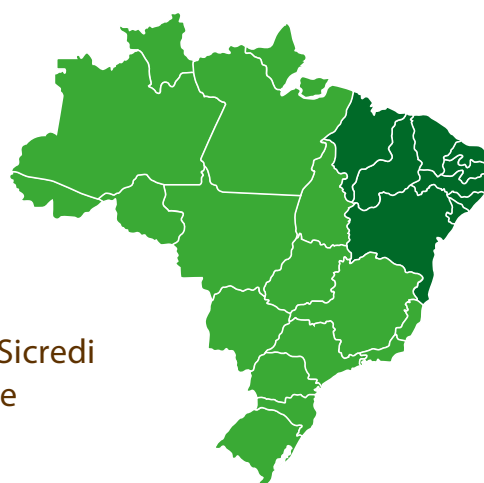
Central Sicredi
Centro Norte



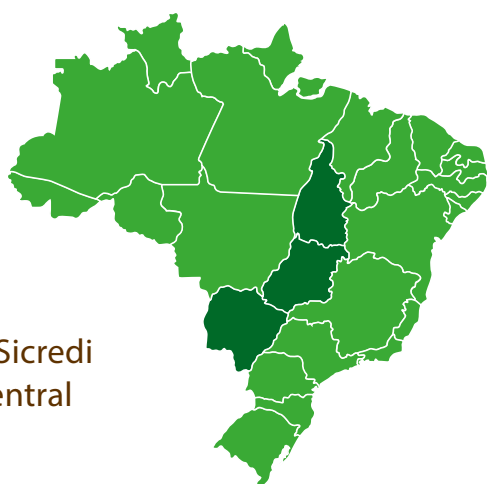
Central Sicredi
PR/SP/RJ



Central Sicredi
Sul-Sudeste



Central Sicredi
Nordeste



Central Sicredi
Brasil Central

Destaques 2024

NOSSO NÚMEROS



+39 mil

ASSOCIADOS



+218 milhões

PATRIMÔNIO LÍQUIDO



+1,5 bilhão

ATIVOS



168,8 milhões

CAPITAL SOCIAL



36 milhões

RESULTADO BRUTO



593 milhões

CRÉDITO



17%

ROE

(RETORNO SOBRE O
PATRIMÔNIO LÍQUIDO)

**SOB NOSSA
CUSTÓDIA**



R\$ +1,15 bilhão

DEPÓSITOS TOTAIS



R\$+1,42 bilhão

INVESTIMENTOS

CAPÍTULO 2



Nossa cooperativa

Perfil



A Cooperativa Sicredi iniciou suas atividades em 1902, com o Padre Jesuíta Theodoro Amstad, e vem mudando histórias de vida há mais de 120 anos. A Sicredi Ceará foi fundada em 1993, começando como uma Cooperativa de crédito do segmento médico com 30 associados, com o objetivo de promover o desenvolvimento econômico e social.

Em 2012, iniciamos nosso processo de expansão unindo Fortaleza a região do Vale do Jaguaribe, seguido pela região norte do Ceará em 2013. Em 2015, migramos para o Sistema Sicredi e, em 2018, abrimos nosso quadro social para livre admissão. Continuamos avançando em 2019 com a região de Inhamuns e, em 2021, abrimos o primeiro espaço da Fundação Sicredi fora do Rio Grande do Sul. Em 2022, expandimos

para a região do Cariri, consolidando nossa atuação em todo o Estado do Ceará. Em 2024, fomos além, expandindo do Estado do Ceará para o Maranhão, realizando união estratégica com a Sicredi São Luís. Atualmente, somos mais de 39 mil associados e 280 colaboradores, com 24 agências, atendendo 189 Municípios no Ceará e mais 07 no Maranhão.

Ao longo de 31 anos, a Sicredi Ceará, tem se consolidado como uma instituição financeira cooperativa sólida e confiável. Com uma trajetória marcada por crescimento contínuo e inovação, a Cooperativa tem expandido seus serviços e produtos, sempre buscando proporcionar benefícios tangíveis aos seus associados e à comunidade local. A história da Sicredi Ceará é um testemunho de seu compromisso com a excelência e a sustentabilidade.



A sede da Cooperativa está localizada na cidade de Fortaleza, capital do estado do Ceará. Esta localização estratégica permite à Cooperativa estar próxima de seus principais mercados e oferecer um atendimento eficiente e personalizado aos seus associados.

Além das atividades financeiras, a Sicredi Ceará se destaca por seu compromisso com a responsabilidade social e ambiental. A cooperativa desenvolve e apoia diversos projetos e iniciativas que visam melhorar a qualidade de vida das comunidades onde atua. Entre essas iniciativas, destacam-se programas de educação financeira, apoio ao empreendedorismo local e ações de preservação ambiental.

1. **Ceará**
2. **Maranhão**

A Sicredi Ceará atua em todo o território do estado do Ceará e na região metropolitana, no estado do Maranhão, oferecendo uma ampla gama de serviços financeiros para pessoas físicas, jurídicas e do setor agro, facilitando o acesso de nossos associados a produtos como crédito, investimentos, seguros e serviços de pagamento.

CAPÍTULO 3



Estratégia de sustentabilidade

Nossa estratégia de sustentabilidade

Como um Sistema cooperativo, dedicamos especial atenção aos resultados gerados por nossas operações, especialmente aos impactos positivos promovidos para nossos associados, para o meio ambiente e para a comunidade.

Para tanto, além de nossos norteadores estratégicos — Missão, Visão e Valores, que orientam a condução do negócio — dispomos de uma sólida Estratégia de Sustentabilidade que orienta a nossa atuação, integrando as melhores práticas de gestão do mercado. Pautada nos pilares Ambiental, Social e Econômico, a estratégia demonstra o nosso foco na sustentabilidade e na longevidade do nosso negócio.

Como parte da nossa Estratégia de Sustentabilidade, estabelecemos direcionadores e temas focais, que norteiam nosso planejamento e ação para onde podemos, de fato, gerar impacto positivo.

Nossos três direcionadores de Governança – Relacionamento e Cooperativismo, Soluções Responsáveis e Desenvolvimento Local – são divididos em 12 temas focais, que são as temáticas mais relevantes para a nossa sustentabilidade, onde devemos focar nossos esforços a fim de promover o crescimento sustentável do negócio.





Com base nos temas focais, construímos os documentos e políticas sistêmicas que orientam nossa estratégia, tomada de decisão, operação e conduta.

A nossa Política de Sustentabilidade estabelece a governança para a sustentabilidade e os princípios e diretrizes aplicáveis a todos os níveis e entidades do Sistema, norteando a tomada de decisão na condução de negócios, atividades, processos e na relação com nossas partes interessadas.

Referencial de Desenvolvimento Sustentável

Com o objetivo de conectar todos os pontos de nossa Estratégia de Sustentabilidade e oferecer um direcionamento institucional para apoiar as cooperativas a se tornarem protagonistas no desenvolvimento local e sustentável, criamos nosso Referencial de Desenvolvimento Sustentável. Por meio da ferramenta, mensuramos iniciativas, programas e ações desenvolvidas de maneira sistêmica, que promovem impacto positivo relacionado à Sustentabilidade.

A partir da definição de indicadores conectados aos três direcionadores que compõem nossa Estratégia de Sustentabilidade, o Referencial é a base para a Medição de Impacto Positivo do Sicredi, permitindo mensurar nosso desempenho em sustentabilidade nos níveis nacional, regional e local.





CAPÍTULO 4



Relacionamento e Cooperativismo

Difundir o cooperativismo e a sustentabilidade

Trabalhamos no fomento à cultura cooperativista entre nossas pessoas colaboradoras, associados e sociedade, reforçando o diferencial democrático, colaborativo e transparente do nosso modelo de gestão e fortalecendo os vínculos de confiança e reciprocidade.

O **Programa Crescer** é uma iniciativa que tem o objetivo de promover a educação e a formação cooperativista dos associados, pessoas colaboradoras, lideranças e comunidade em geral. Através dele, buscamos levar uma compreensão mais profunda sobre os princípios e valores cooperativistas e os benefícios, diferenciais e impacto desse modelo de negócio na vida dos associados e no desenvolvimento da comunidade.

O Crescer tem se tornado uma ferramenta estratégica para o Sicredi, pois ao capacitar seus associados, contribui para a solidez e o crescimento da cooperativa. Associados que conhecem o modelo de negócio são mais propensos a ampliar a utilização dos produtos e serviços e participar mais ativamente dos processos de decisão. Isso reflete diretamente na sustentabilidade do negócio, no fortalecimento da principalidade dos associados e no engajamento com o modelo cooperativista.

Além de capacitar os associados, também desempenha um papel crucial na formação de lideranças e no desenvolvimento das pessoas colaboradoras. Através de trilhas de formação, o programa prepara Coordenadores de Núcleo, Conselheiros de Administração e Fiscais, para o melhor exercício de suas funções.

As pessoas colaboradoras que participam aprofundam a compreensão do cooperativismo, o que se reflete em um atendimento mais qualificado e em uma maior identificação com os objetivos da cooperativa. Essas iniciativas são fundamentais para garantir que as lideranças e pessoas colaboradoras estejam alinhadas com o nosso propósito.

715

**Pessoas
participaram do
Programa Crescer
na Sicredi Ceará**

Fortalecer nosso modelo de governança

O **Programa Pertencer** é uma iniciativa que visa fortalecer o vínculo entre os associados e a cooperativa, promovendo a participação ativa, o protagonismo e o sentimento de pertencimento dentro da instituição. Busca garantir que os associados exerçam seu papel de dono, garantindo o direito de voz e voto nos momentos de decisão.

Com o propósito de ampliar ainda mais as oportunidades de participação dos associados, disponibilizamos tecnologia que possibilita a realização de eventos presenciais, digitais e semipresenciais, garantindo experiência intuitiva e eficiente, bem como segurança e consistência nos registros e informações. Essa flexibilidade de canais permite que mais pessoas participem, independentemente de sua localização geográfica ou preferência de comunicação, promovendo maior inclusão e engajamento dos associados nas assembleias.

Através do Pertencer, os associados encontram espaço para compartilhar suas ideias e sugestões, além de acompanhar os resultados e os impactos positivos que a cooperativa gera na comunidade. Ao valorizar as opiniões e o envolvimento dos associados, demonstramos nosso compromisso com a transparência e a gestão democrática, pilares fundamentais do cooperativismo.

Em termos de resultados, o Programa Pertencer tem se mostrado eficaz na ampliação da participação dos associados nas assembleias e na promoção de uma maior consciência sobre o papel de cada um na cooperativa.

3.493

**associados
presentes em
assembleias no
ano de 2024 na
Sicredi Ceará**



CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

O Conselho de Administração da Sicredi Ceará é o coração estratégico da nossa cooperativa, tomando decisões cruciais e supervisionando a gestão com um olhar atento e cuidadoso. Este conselho é um elo vital entre os associados e a diretoria executiva, assegurando que seguimos firmemente nosso direcionamento estratégico e os princípios de governança que nos guiam.

Entre suas funções mais importantes estão a definição da estratégia, onde são estabelecidas diretrizes visionárias e decididas uniões estratégicas e outras iniciativas de crescimento. A supervisão da diretoria executiva é acompanhada de perto para garantir que todas as ações estejam alinhadas com os objetivos estratégicos traçados para nossa cooperativa e estejam em conformidade com a gestão de riscos, onde avaliamos e definimos com precisão o apetite e a tolerância a riscos, assegurando que

sejam geridos de forma prudente.

Nossa transparência e prestação de contas mantêm uma comunicação clara e aberta com os associados sobre as decisões e os resultados sustentáveis alcançados. Além dessas responsabilidades essenciais, o Conselho de Administração adota uma governança corporativa exemplar, que garante aos associados um conjunto de práticas, políticas e processos pelos quais a cooperativa é dirigida e controlada.

Operando sempre de maneira ética, transparente e responsável, o Conselho protege os interesses de todos os associados, promovendo um ambiente de confiança e colaboração. Assim, asseguramos um futuro próspero e sustentável para a cooperativa, sempre com foco no bem-estar de todos os envolvidos.



CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Sicredi Ceará é um órgão de governança essencial, dedicado à fiscalização rigorosa e minuciosa da administração da cooperativa. Este conselho tem a responsabilidade de verificar o cumprimento dos deveres legais e estatutários dos administradores, assegurando que todas as operações sejam conduzidas de acordo com as normas e regulamentos estabelecidos. Entre suas principais funções estão a análise detalhada das demonstrações contábeis, garantindo a regularidade das contas da administração e a transparência nas operações financeiras da cooperativa. O Conselho Fiscal também mantém uma vigilância constante sobre o patrimônio da cooperativa, as operações com associados e os serviços prestados,

sempre com o objetivo de proteger os interesses dos associados e assegurar a sustentabilidade da cooperativa.

A atuação do Conselho Fiscal é fundamental para a manutenção da confiança dos associados e para a promoção de uma gestão ética e responsável. Com uma fiscalização ativa e independente, o Conselho Fiscal contribui para a integridade e a transparência da cooperativa, fortalecendo a governança corporativa e garantindo que a Sicredi continue a operar de maneira eficiente e sustentável.

Promover inclusão, diversidade e equidade



O Comitê de Inclusão, Diversidade e Equidade tem o objetivo direcionar o tema no sistema e colaborar para o desenvolvimento de políticas e práticas destinadas a garantir a igualdade nas relações de trabalho e o respeito pelos direitos humanos e incorporar inclusão e diversidade no negócio.

*Clique no play ao lado e saiba mais sobre o **Comitê de ID&E** em nosso vídeo institucional.*



56%

de nossos colaboradores são mulheres

52%

se declaram pretos e pardos

60%

dos cargos de alta gerência são ocupados por mulheres.

40%

são mulheres no quadro de Conselheiros

Em nosso modelo de negócio cooperativo, entendemos que temas como inclusão, diversidade e equidade são fundamentais para que possamos garantir um ambiente de trabalho seguro, acolhedor e com pluralidade de pensamento. Também consideramos esses temas elementos essenciais na promoção de um relacionamento próximo com nossos associados, promovendo a inclusão financeira e o desenvolvimento sustentável de pessoas e comunidades.

comitê mulher

Programa com finalidade educativa, busca promover a equidade de gênero, empoderando as mulheres para que possam exercer diversos níveis de liderança. Acreditando no poder transformador do empreendedorismo e na importância de criar espaços que valorizem e fortaleçam as mulheres, o Comitê Mulher lançou em 2024 a **1ª Feira Mulher Empreendedora**. O Evento apoiou a economia local através de 25 mulheres expositoras de diversos seguimentos. A feira superou nossas expectativas e reforçou o nosso compromisso de seguir apoiando mulheres e criando oportunidades para que seus talentos sejam reconhecidos e valorizados.

Clique no play
ao lado saiba
mais sobre o
Comitê Mulher
em nosso vídeo
institucional.



CAPÍTULO 5



Soluções responsáveis

Promover a educação financeira

Em 2024, nossa cooperativa reafirmou seu compromisso com o desenvolvimento financeiro e social dos associados e da comunidade por meio das ações de educação financeira do programa Cooperação Na Ponta do Lápis.



Ao longo do ano, nossos multiplicadores realizaram uma série de ações, eventos, mentorias e palestras que alcançaram pessoas interessadas em refletir sobre suas escolhas financeiras, que vão além do conhecimento sobre finanças, contemplam um olhar para o entendimento das suas emoções, desejos, necessidades e contextos que influenciam a sua tomada de decisões no dia a dia.

“É notório o claro interesse e participação de todos no momento da formação de educação financeira. O assunto é muito relevante. Ser multiplicadora desse programa me enche de orgulho, é assim que sinto minha essência cooperativista em prática.”

Rafaela Souza, colaboradora do Sicredi e multiplicadora do programa Cooperação na Ponta do Lápis.

A educação financeira é um tema prioritário para o Sicredi, pois contribui diretamente para o bem-estar financeiro dos associados e sociedade.

O destaque do último ano vai para a semana ENEF (Estratégia Nacional de Educação Financeira) que aconteceu no mês de maio, uma iniciativa do governo federal, que visa promover a educação financeira e a conscientização sobre a importância do planejamento financeiro e do consumo consciente em todo o Brasil. A mobilização da Sicredi Ceará foi por meio de mídias digitais, uma iniciativa inovadora e acessível, que permite alcançar um número maior de pessoas de diferentes regiões e realidades. Essa abordagem promoveu um aprendizado utilizando ferramentas como vídeos, podcasts e postagens interativas. Além de democratizar o conhecimento, a ação com o tema “Proteção Financeira” contribuiu para ajudar centenas de pessoas a proteger-se de golpes e fraudes muito comuns no meio digital.



9.880 mil

pessoas alcançadas durante a semana ENEF



2.348

pessoas impactadas em Educação Financeira

Clique no play ao lado e saiba mais em nossa **Política de Educação Financeira**



Oferecer soluções financeiras e não financeiras com impacto positivo

Para nós, fazer negócio é tão importante quanto ampliar nosso impacto positivo econômico, social e ambiental.

ECONOMIA VERDE

Economia Verde é uma classificação para produtos e serviços financeiros que possibilitam a melhoria do bem-estar da humanidade e da igualdade social, ao mesmo tempo que em reduzem os riscos ambientais e a escassez ecológica.

A partir da Taxonomia, o Sicredi desenvolveu internamente uma metodologia que amplia o escopo de operações considerado, incluindo maior visão social e de gênero aos créditos identificados como sustentáveis.

Com o objetivo de mensurar os recursos alocados via operações de crédito para fins sustentáveis, utilizamos a Taxonomia Verde elaborada pela FEBRABAN.

	2022	2023	2024
Produção Rural e Família	12.560	14.395	16.539
Mulheres Empreendedoras	6.461	7.825	8.692
Agricultura de Baixo Carbono	7.795	8.378	8.876
Energia Renovável	6.137	5.823	5.459
Mulheres do Agro	3.777	5.897	6.217
Outros	7.281	8.695	9778
Total	44.011	51.013	55.561

Como o associado está no centro de nosso modelo de negócios, nossas soluções são desenvolvidas visando atender às suas necessidades.

Financiamento a atividades como geração de energia solar, sistemas de produção baseados em energias renováveis, gestão de resíduos, agricultura orgânica e tratamento de água;

Crédito para a produção agropecuária com características sustentáveis, como a agricultura de baixa emissão de carbono;

Quando trazemos para os aspectos sociais destas soluções, podemos destacar também linhas de produtos para educação e acessibilidade, crédito para micro, pequenas e médias empresas lideradas por mulheres empreendedoras e o crédito para mulheres no agronegócio.

A representatividade desses tipos de soluções em nosso portfólio aumenta ano após ano.

GREEN BOND

Em janeiro de 2022 realizamos nossa primeira emissão de Green Bond no exterior, que são títulos de dívida emitidos para financiar projetos com benefícios ambientais. Esta emissão foi feita junto com ao BID Invest, membro do Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID), e contemplou 100% dos recursos destinados ao financiamento de novos projetos de energia fotovoltaica.

RATING ESG

Em 2023 passamos por uma reavaliação onde conquistamos a elevação da nossa avaliação de risco, saindo da nota 15,9 para 14,9, o que nos mantém com a avaliação de “Risco Baixo” de sofrer impactos financeiros oriundos de fatores ambientais, sociais ou de governança de novos projetos de energia fotovoltaica.



Garantir a gestão integrada de riscos sociais, ambientais e climáticos



Seguindo o modelo de linhas de defesa, as equipes de riscos atuam de maneira independente das áreas de negócio e da auditoria interna. Elas se dedicam à identificação, controle e mitigação de fatores que possam impactar a sustentabilidade do negócio no curto, médio e longo prazos, contribuindo para a manutenção da nossa solidez e confiança.

RISCOS SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO

A cooperativa possui o gerenciamento de riscos socioambientais de várias maneiras, incluindo a implementação de procedimentos específicos, parcerias estratégicas e treinamentos contínuos.

Em 2020, o Sicredi reforçou o seu comprometimento com a sustentabilidade do negócio, formalizando-se como participante do Pacto Global das Nações Unidas (ONU).

Possuímos uma estrutura centralizada de gerenciamento integrado de riscos, abrangendo todas as instituições ligadas ao Sistema, desde o Banco Cooperativo Sicredi até as centrais e cooperativas singulares.

Realizamos cursos diversos aos nossos colaboradores como o de Inventário de Emissões de Gases de Efeito Estufa.

Atualmente todos os contratos de fornecedores e prestadores de serviços passam por uma criteriosa avaliação onde são vistos, entre outros pontos, as certidões negativas nas diversas esferas governamentais, incluído se o fornecedor possui apontamentos na área socioambiental.

Hoje, 90% da energia elétrica da cooperativa provém de fonte de energias renováveis.

COMITÊ DE SUSTENTABILIDADE

Realizamos Inventário de Emissões de Gases de Efeito Estufa com a neutralização de emissões por meio da compra de crédito de carbono.

Destacamos ainda o Comitê de Sustentabilidade que tem por objetivo, discutir oportunidades e os desafios econômicos, sociais, ambientais e climáticos que envolvem temas relevantes à sustentabilidade na cooperativa.



87%

**dos colaboradores
treinados na
temática de risco
socioambiental.**

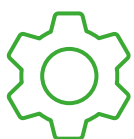


90%

**da energia elétrica da
cooperativa provém
de fonte de energias
renováveis.**

Promover a gestão ecoeficiente

A partir do nosso Programa de Ecoeficiência e Mudanças Climáticas, objetivamos tornar a nossa operação mais eficiente dos pontos de vista econômico e ambiental, bem como ampliar nossa contribuição para uma agenda positiva de ação contra a mudança global do clima.



20

**agências utilizaram
energia renovável**



+629,8MWh

**consumo de energia
elétrica provenientes
de fontes fotovoltaicas**



137,9

**toneladas de CO2
neutralizadas**

Entendemos a Gestão Ecoeficiente como aquela que objetiva a máxima eficiência no uso de recursos materiais e naturais, com o mínimo de impacto adverso ao meio ambiente e com geração de impacto positivo. A Gestão Ecoeficiente não se aplica somente à nossa operação direta, mas também à nossa cadeia de valor.

A gestão ecoeficiente do Sicredi Ceará é essencial para a sustentabilidade da cooperativa, unindo desempenho econômico, social e ambiental. Em 2024, **20 agências** utilizaram energia renovável, demonstrando um compromisso sólido com a ecoeficiência.

Nosso consumo total de energia elétrica foi de **752.419 MWh, com 629.380 MWh** provenientes de fontes fotovoltaicas, reduzindo nossa pegada de carbono. No consumo de papel, buscamos práticas de redução e reciclagem, promovendo a digitalização de processos e uma cultura de sustentabilidade.

Selo Ouro

Anualmente, calculamos nossas emissões de gases de efeito estufa por meio do Inventário de Emissões de Gases de Efeito Estufa sistêmico. Nosso Inventário é calculado conforme metodologia do Programa Brasileiro GHG Protocol, que contempla os escopos 1, 2 e 3 e é auditado por terceira parte independente, recebendo assim o Selo Ouro, o maior nível de qualificação para inventários corporativos.

A partir do cálculo do Inventário, neutralizamos nossas emissões de gases de efeito estufa por meio da compra de créditos de carbono. Em 2024, a Sicredi Ceará neutralizou **137,96 toneladas de CO2** equivalente por meio de apoio ao projeto Kitambar, o qual substituiu a lenha nativa da Caatinga nos fornos de uma fábrica de cerâmicas por biomassa renovável.

Esses dados refletem nosso compromisso contínuo com a sustentabilidade e a gestão ecoeficiente, assegurando que o Sicredi continue a operar de maneira responsável e sustentável, protegendo o meio ambiente e promovendo o bem-estar das comunidades onde atuamos.

CAPÍTULO 6



Desenvolvimento local

Fomentar a economia local



Desenvolvemos a economia local através de ações que reforçam a sustentabilidade econômica, social e cultural das comunidades onde atuamos. Fazemos isso através de um relacionamento próximo, ouvindo demandas e promovendo soluções personalizadas, oferecendo um acesso justo ao crédito, investindo em capacitações e apoiando iniciativas que priorizam impacto econômico e social duradouro.

Impulsionamos o desenvolvimento garantindo que o crédito e os financiamentos estejam disponíveis para os negócios locais oferecendo oportunidades para modernização, expansão e inovação empresarial. Temos ainda como uma das principais frentes a Educação Financeira, onde ajudamos a população a gerir melhor seus recursos, planejar seus investimentos e evitar possíveis endividamentos.

Promovemos transformações positivas nas comunidades em que estamos presentes, gerando renda e prosperidade para seus habitantes.

Somos um agente transformador que conecta o crescimento econômico ao desenvolvimento social. Com um modelo baseado na colaboração e no compromisso com a comunidade, contribuímos diretamente para um futuro mais próspero e sustentável nas regiões onde atuamos. Acreditamos que fazer juntos faz a diferença e que a força do coletivo é capaz de transformar o nosso mundo.



R\$ 30,4 milhões pago a fornecedores



R\$ 24,2 milhões pago em salários e benefícios a colaboradores.



R\$ 16,4 milhões valor distribuído aos associados (Juros ao Capital)



R\$ 707 mil direcionado à sociedade por meio do FATES



R\$ 469,3 mil pago em impostos de serviços locais (ISSQN, IPTU e ITBI)



R\$ 192 mil pago em patrocínios

Promover a inclusão financeira



Somos a primeira instituição financeira cooperativa do Brasil e há mais de 120 anos fazemos a diferença na vida das pessoas e das comunidades onde atuamos

FOMENTO À INCLUSÃO FINANCEIRA

Nossas **103 cooperativas** também geram valor para as comunidades ao prover o acesso a serviços financeiros em locais distantes ou municípios pequenos. Com mais de **8,5 milhões** de associados. Em mais de **2.800 pontos** de atendimento, em mais de 200 municípios somos a única instituição financeira presente.

SOMOS A MELHOR ALTERNATIVA

Um estudo encomendado pelo Sicredi à Fipe estimou os impactos do cooperativismo de crédito sobre a economia brasileira.

Aumento de
estabelecimentos
comerciais**+15,7%**Incremento no
PIB per capita
municipal**6,5%**Vagas de
trabalhos formais
adicionadas**+6,2%**Salários
incluídos**+1,0%****CONSEGUIMOS ATUAR EM MUNICÍPIOS
MENORES E MAIS AFASTADOS.**

Outro estudo, conduzido pelo especialista em Microeconomia Aplicada e Desenvolvimento Econômico, Juliano Assunção, pesquisador da PUC-Rio, mostrou que enquanto bancos tradicionais têm em média um limite mínimo de 8 mil habitantes para abrir uma agência, uma cooperativa de crédito tem capacidade de abertura em municípios a partir de 2,3 mil habitantes.

As cooperativas conseguem operar em cidades com PIB a partir de R\$ 79 milhões, enquanto para os bancos públicos é necessário um PIB mínimo de R\$ 146 milhões e para um banco privado, R\$ 220 milhões.

**METODOLOGIA DO BANCO CENTRAL
DO BRASIL**

O cálculo do índice do Benefício Econômico Total é formado por três indicadores: o Benefício Econômico de Crédito (BEC), que mensura a economia sobre operações de crédito por meio de taxas médias mais baixas em comparação a instituições do Sistema Financeiro Nacional; o Benefício Econômico do Depósito (BED), que mostra o ganho adicional com depósito por meio de remuneração mais elevada e os Benefícios Econômicos do Exercício (BEE), que mede as devoluções em forma de sobra, o pagamento de juros ao capital e o valor revertido ao associado.

**23,5
bilhões**

em benefícios totais foram distribuídos aos associados do **Sicredi**, sendo que o valor representou uma economia média de R\$ 3.119,91 para cada um dos seus 7,5 milhões de associados em 2023.

**111,7
milhões**

em benefícios totais foram distribuídos aos associados da **Sicredi Ceará**, sendo o valor que representou uma economia média de R\$ 2.962,06 para cada um dos nossos 37.738 mil associados em 2023.



Promover o desenvolvimento de colaboradores



O prêmio GPTW é um reconhecimento concedido a empresas que se destacam na criação de ambientes de trabalho de excelência. Organizado pela consultoria global Great Place to Work, o prêmio avalia organizações com base na percepção dos funcionários sobre o ambiente de trabalho e em práticas de gestão de pessoas.

Receber o selo GPTW é um indicativo de que a organização valoriza seus profissionais e investe em um clima organizacional positivo, sendo um atrativo tanto para talentos quanto para o mercado.



**SOMOS A
MELHOR
EMPRESA
PARA SE
TRABALHAR!**

Primeiro lugar

Em 2024 fomos reconhecidos como a melhor empresa para se trabalhar no Brasil e uma das 10 empresas destaque no prêmio Saúde Emocional do GPTW

Temos muito orgulho desse reconhecimento nacional, reflexo do esforço conjunto de todas as pessoas que fazem o Sicredi. Essa conquista também se deve a nossas ações e iniciativas locais, que reforçam nosso compromisso em criar um ambiente de trabalho positivo, acolhedor e de excelência para todos. É a união entre o impacto local e o reconhecimento nacional que nos motiva a seguir construindo um lugar cada vez melhor para trabalhar.



“A emoção de estar presente na cerimônia de premiação do GPTW foi indescritível. Um momento histórico para nossa cooperativa e para minha trajetória profissional!”

Iris Ribeiro, gerente de gestão de pessoas da Sicredi Ceará.

Aprender para crescer

Uma das iniciativas locais é investir no desenvolvimento das nossas pessoas como um caminho fundamental para o sucesso que queremos alcançar. A partir das capacitações, nossos colaboradores adquirem conhecimentos necessários para desempenharem suas funções com excelência, aumentando a confiança, produtividade e o engajamento.

R\$ 400 MIL REAIS INVESTIDOS EM CAPACITAÇÕES

14 MIL HORAS DE CAPACITAÇÕES

42 HORAS DE TREINAMENTO POR PESSOA

90% DOS COLABORADORES DE TODOS OS NÍVEIS PARTICIPARAM DE CAPACITAÇÕES

TODAS OS TREINAMENTOS COM FOCO EM **SOFT E HARD SKILLS**.

Valorizamos a Prata da Casa

A Sicredi Ceará celebra com entusiasmo um marco significativo de promoções internas em 2024.

Quase metade das vagas ofertadas foram ocupadas por pessoas que já faziam parte do nosso quadro de colaboradores. Este resultado reflete nossa dedicação em valorizar e desenvolver talentos internos, promovendo crescimento sustentável. Cada promoção é uma celebração do mérito e uma prova de que o sucesso individual fortalece o sucesso coletivo.

49% DE APROVEITAMENTO INTERNO



Contribuir para o desenvolvimento das comunidades



Para contribuir com o desenvolvimento das comunidades, por meio do Fundo Social, apoiamos projetos sociais de interesse coletivo voltados para educação, cultura, esporte, meio ambiente, segurança, inclusão social e demais temas que estejam alinhados com os princípios do cooperativismo.

O Fundo Social é uma iniciativa na qual as cooperativas destinam um percentual do resultado líquido do exercício anterior para materializarmos o nosso interesse pela comunidade e fazermos a diferença, apoiando ações que gerem resultados em longo prazo e com benefícios mensuráveis.

*Clique no play ao lado e **saiba mais** sobre a iniciativa acessando ao nosso vídeo institucional*



Acreditamos que, para sermos relevantes, além de gerar resultado financeiro, precisamos gerar valor para as comunidades onde estamos presentes. Por isso, a nossa estratégia de investimento social propõe iniciativas de desenvolvimento local alinhadas ao nosso propósito e aos princípios do cooperativismo.

LEIS DE INCENTIVO

Por meio das leis de incentivos fiscais federais, destinamos parte do imposto de renda devido para projetos sociais e culturais, que contribuem para uma sociedade melhor. Com esse investimento, apoiamos o desenvolvimento local em projetos que atendem idosos, crianças, adolescentes e pessoas com deficiência

Além disso, incentivamos a cultura, o esporte e outras áreas que promovem o conhecimento, o bem-estar e a qualidade de vida nas comunidades.

FATES

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) é composto por pelo menos 5% do resultado financeiro de todas as cooperativas do Sicredi e tem como objetivo fortalecer os princípios do cooperativismo. Os recursos do FATES oferecem assistência aos associados, seus familiares, e, quando previsto no estatuto, às pessoas colaboradoras e à comunidade.

Valor destinado por
nossa cooperativa:

R\$ 707.526,87 mil

Clique no play ao lado
e **saiba mais** como
destinar parte do seu
Imposto de Renda
para contribuir com
a sua comunidade





O movimento visa contribuir para a construção de um país mais solidário, estimulando e promovendo ações voluntárias para ampliarmos nosso impacto positivo e gerarmos desenvolvimento local nas comunidades onde estamos presentes. Assim, em cooperação com a sociedade, convidamos todos a inspirar, mobilizar, impulsionar e contribuir para a mudança que desejamos ver no mundo.

*Clique no play
ao lado e confira
o Manifesto
do nosso
**Movimento de
Voluntariado***



TABELA DE AÇÕES VOLUNTÁRIAS

Item	Quantidade
Doação de água potável (Enchentes RS)	2.400
Arrecadação e doação de livros	732
Doação de lanches para crianças carentes (Mc Dia Feliz)	235
Doação de cestas Básicas	175
Doação de roupas e acessórios	110
Corte de cabelo	83
Higienização de unhas	31
Total	3.766

CURSOS PROFISSIONALIZANTES

Oferecer cursos profissionalizantes gratuitos para a comunidade é uma iniciativa local da Sicredi Ceará. Essa prática promove a inclusão, amplia as oportunidades de trabalho e contribui para o desenvolvimento local. Além disso, capacitar indivíduos fortalece a economia solidária, estimula o empreendedorismo e eleva a qualidade de vida das famílias. Para a cooperativa, essa ação também reforça seu papel como agente transformador, fortalecendo vínculos com a comunidade e gerando benefícios mútuos a longo prazo.

*Clique no
play ao lado e
conheça nossos
Cursos Online*



Cursos realizados	Quantidade	Nº de formados
Cuidador de Idosos	02	59
Manicure & Pedicure	04	40
Desing de Sobrancelhas	04	39
Bolos & Doces	02	27
Sandwiches	01	17
Total	13	182

Iniciativas locais

CAMPANHA OUTUBRO ROSA



#Doe
Autoestima

A realização de uma campanha de **arrecadação de mechas de cabelo** é uma ação de solidariedade e empatia que faz a diferença na vida de mulheres em tratamento contra o câncer de mama. As perucas confeccionadas a partir das doações resgatam a autoestima e a confiança dessas mulheres, contribuindo

para sua força emocional durante um momento tão desafiador. Além disso, a iniciativa reforça o compromisso social da cooperativa, unindo a comunidade em torno de uma causa nobre e fortalecendo valores de cuidado e apoio mútuo.

MECHAS ARRECADADAS
1.536

CAMPANHA DE NATAL



Natal + Solidário

A campanha “Natal + Solidário” é uma demonstração de compromisso com a comunidade, especialmente em um período marcado pela união e generosidade. Arrecadar valores para a compra de alimentos e itens essenciais garante que famílias em situação de vulnerabilidade possam celebrar o Natal com dignidade e esperança.

Essa iniciativa vai além da ajuda material: promove a solidariedade, fortalece laços

comunitários e reforça o papel transformador da cooperativa na construção de uma sociedade mais justa e acolhedora.

DOAÇÕES

120 cestas básicas
02 tablets
01 fogão seis bocas
01 ar condicionado 18.00btus

Demonstrações financeiras

ATIVO

		2022	2023	2024
Ativo		1.323.160	1.338.750	1.542.859
Disponibilidades	NOTA 04	6.984	2.050	2.021
Instrumentos Financeiros		1.357.097	1.367.343	1.556.471
Aplicações interfinanceiras de liquidez	NOTA 05	135.010	253.855	259.906
Títulos e valores mobiliários	NOTA 06	28.331	22.495	423.121
Centralização financeira	NOTA 04	542.950	460.992	207.078
Relações interfinanceiras		318	1.158	2.090
Operações de crédito	NOTA 07	575.719	544.289	562.196
Outros ativos financeiros	NOTA 08	74.769	84.554	102.080
Prov. P/ Perdas Eesp. Assoc. ao Risco de Créd.	NOTA 07	(63.252)	(54.332)	(46.506)
Outros Ativos	NOTA 09	7.483	8.786	14.173
Investimentos		4	4	5
Imobilizado de Uso	NOTA 10	13.649	13.746	14.454
Intangível	NOTA 10	1.195	1.153	2.242
TOTAL DO ATIVO		1.323.160	1.338.750	1.542.859

PASSIVO

		2022	2023	2024
Passivo		1.143.327	1.151.468	1.325.615
Depósitos	NOTA 11	1.008.911	1.010.021	1.178.524
Depósitos à vista		161.272	180.271	225.984
Depósitos interfinanceiros		1.569	-	45.759
Depósitos a prazo		846.070	829.750	906.781
Demais Instrumentos Financeiros		38.993	36.107	22.656
Obrigações por empréstimos		4.758	34.634	21.297
Relações interfinanceiras ativas	NOTA 12	318	1.158	2.090
Outros passivos financeiros	NOTA 13	751	584	705
Prov. P/ Riscos Cíveis, Tribut. e Trabalhistas	NOTA 14	6.251	6.590	8.301
Outros Passivos	NOTA 15	89.172	98.749	116.134
Patrimônio Líquido	NOTA 16	179.833	187.282	217.244
Capital Social		153.169	155.632	168.836
Reservas de Sobras		23.131	29.353	41.362
Sobras ou Perdas Acumuladas		3.533	2.297	7.046
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.323.160	1.338.750	1.542.859

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Sicredi Ceará - Cooperativa de Crédito do Estado do Ceará
CNPJ/MF nº 72.257.793/0001-30

ATIVO		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		1.542.859	1.338.750	1.323.160
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	2.021	2.050	6.984
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.556.471	1.367.343	1.357.097
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(Nota 05)	259.906	253.855	135.010
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	423.121	22.495	28.331
Centralização financeira	(Nota 04)	207.078	460.992	542.950
Relações interfinanceiras ativas		2.090	1.158	318
Operações de crédito	(Nota 07)	562.196	544.289	575.719
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	102.080	84.554	74.769
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 07)	(46.506)	(54.332)	(63.252)
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	14.173	8.786	7.483
INVESTIMENTOS		5	4	4
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 10)	14.453	13.746	13.649
INTANGÍVEL	(Nota 10)	2.242	1.153	1.195
TOTAL DO ATIVO		1.542.859	1.338.750	1.323.160

PASSIVO		31/12/2024	31/12/2023 (Reapresentado)	31/12/2022 (Reapresentado)
PASSIVO		1.325.615	1.151.468	1.143.327
DEPÓSITOS	(Nota 11)	1.178.524	1.010.021	1.008.911
Depósitos à vista		225.984	180.271	161.272
Depósitos interfinanceiros		45.759	-	1.569
Depósitos a prazo		906.781	829.750	846.070
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		22.656	36.108	38.993
Relações interfinanceiras	(Nota 12)	21.297	34.634	33.484
Obrigações por empréstimos		654	890	4.758
Outros passivos financeiros	(Nota 13)	705	584	751
PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	(Nota 14)	8.201	6.495	6.173
OUTROS PASSIVOS	(Nota 15)	116.234	98.844	89.250
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(Nota 16)	217.244	187.282	179.833
CAPITAL SOCIAL		168.836	155.632	153.169
RESERVAS DE SOBRAS		41.362	29.353	23.131
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		7.046	2.297	3.533
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.542.859	1.338.750	1.323.160

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Sicredi Ceará - Cooperativa de Crédito do Estado do Ceará

CNPJ/MF nº 72.257.793/0001-30

Descrição das contas		01/07/2024 a 31/12/2024 (Não auditado)	01/01/2024 a 31/12/2024	01/01/2023 a 31/12/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		109.116	213.392	216.765
Operações de crédito	(Nota 07)	64.940	129.714	125.581
Resultado de títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	25.110	40.148	25.912
Ingressos de depósitos intercooperativos	(Nota 05)	19.066	43.530	65.272
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(60.708)	(123.098)	(150.661)
Operações de captação no mercado	(Nota 20)	(46.219)	(88.627)	(103.938)
Operações de empréstimos e repasses	(Nota 12)	(1.363)	(3.278)	(5.022)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(Nota 07)	(13.126)	(31.193)	(41.701)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		48.408	90.294	66.104
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(25.733)	(50.135)	(47.673)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	(Nota 21)	16.115	29.871	24.968
Rendas de tarifas bancárias	(Nota 22)	4.013	7.903	6.775
Dispêndios e despesas de pessoal	(Nota 23)	(19.590)	(36.938)	(33.802)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(Nota 24)	(18.240)	(35.039)	(31.474)
Dispêndios e despesas tributárias		(180)	(360)	(295)
Outros ingressos e receitas operacionais	(Nota 25)	4.990	7.479	6.706
Outros dispêndios e despesas operacionais	(Nota 26)	(12.841)	(23.051)	(20.551)
RESULTADO OPERACIONAL		22.675	40.159	18.431
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		22.675	40.159	18.431
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(Nota 18)	90	-	-
Provisão para Imposto de Renda		51	-	-
Provisão para Contribuição Social		39	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(3.585)	(4.088)	(111)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES		19.180	36.071	18.320

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras



DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES
(Em milhares de Reais)

Sicredi Ceará - Cooperativa de Crédito do Estado do Ceará
CNPJ/MF nº 72.257.793/0001-30

	01/07/2024 a 31/12/2024 (Não auditado)	01/01/2024 a 31/12/2024	01/01/2023 a 31/12/2023
Sobras ou perdas antes das destinações	19.180	36.071	18.320
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente atribuível	19.180	36.071	18.320

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Sicredi Ceará - Cooperativa de Crédito do Estado do Ceará
CNPJ/MF nº 72.257.793/0001-30

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do exercício em 01/01/2023	153.169	23.131	3.533	179.833
Destinação de sobras do exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	-	-	(3.510)	(3.510)
Outras destinações	-	-	(23)	(23)
Capital de associados				
Aumento de capital	13.449	-	-	13.449
Baixas de capital	(19.316)	-	-	(19.316)
Reversão capital a pagar - Reserva	-	462	-	462
Resultado do exercício	-	-	18.320	18.320
Reversões de reservas	-	3.208	(3.208)	-
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(256)	(256)
Juros sobre o capital próprio	8.330	-	(10.007)	(1.677)
Reserva legal - Estatutária	-	2.552	(2.552)	-
Saldos no fim do exercício em 31/12/2023	155.632	29.353	2.297	187.282
Mutações do Exercício	2.463	6.222	(1.236)	7.449
Saldos no início do exercício em 01/01/2024	155.632	29.353	2.297	187.282
Destinação de sobras do exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	-	-	(2.297)	(2.297)
Saldo de incorporação	4.808	125	(1.608)	3.325
Capital de associados				
Aumento de capital	12.651	-	-	12.651
Baixas de capital	(18.085)	-	-	(18.085)
Reversão capital a pagar - Reserva	-	1.721	-	1.721
Resultado do exercício	-	-	36.071	36.071
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(783)	(783)
Juros sobre o capital próprio	13.830	-	(16.471)	(2.641)
Reserva legal - Estatutária	-	7.829	(7.829)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	2.334	(2.334)	-
Saldos no fim do exercício em 31/12/2024	168.836	41.362	7.046	217.244
Mutações do Exercício	13.204	12.009	4.749	29.962
Saldos no início do semestre em 01/07/2024 (Não auditado)	151.721	32.803	15.186	199.710
Saldo de incorporação	4.808	125	(1.608)	3.325
Capital de associados				
Aumento de capital	6.255	-	-	6.255
Baixas de capital	(7.778)	-	-	(7.778)
Reversão capital a pagar - Reserva	-	(24)	-	(24)
Resultado do semestre	-	-	19.180	19.180
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(783)	(783)
Juros sobre o capital próprio	13.830	-	(16.471)	(2.641)
Reserva legal - Estatutária	-	7.829	(7.829)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	629	(629)	-
Saldos no fim do semestre em 31/12/2024	168.836	41.362	7.046	217.244
Mutações do semestre	17.115	8.559	(8.140)	17.534

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Sicredi Ceará - Cooperativa de Crédito do Estado do Ceará

CNPJ/MF nº 72.257.793/0001-30

	01/07/2024 a 31/12/2024 (Não auditado)	01/01/2024 a 31/12/2024	01/01/2023 a 31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO	31.290	67.428	62.444
Sobras ou perdas do semestre/exercício	19.180	36.071	18.320
AJUSTES ÀS SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	12.110	31.357	44.124
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	13.126	31.193	41.701
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	87	87	(57)
Depreciação e amortização	1.309	2.546	2.366
Baixas do ativo permanente	73	85	31
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(1.702)	(1.771)	339
Destinações ao FATES	(783)	(783)	(256)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(33.755)	55.887	(136.269)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(56.912)	(6.051)	(118.845)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	(10.956)	(14.092)	5.836
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	5.134	2.502	(840)
(Aumento) Redução em operações de crédito	(39.204)	(36.586)	(19.191)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	(14.069)	(16.431)	1.150
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	(11.953)	(11.119)	(9.785)
(Aumento) Redução em outros ativos	(264)	(4.537)	(1.246)
Aumento (Redução) em depósitos	83.266	133.491	1.110
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(435)	108	(167)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(149)	(297)	(3.868)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(510)	(722)	(1.214)
(Redução) Aumento em outros passivos	12.297	9.621	10.791
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(2.465)	123.315	(73.825)
Aquisição de imobilizado	(1.453)	(2.651)	(2.032)
Aplicações no intangível	(1.377)	(1.752)	(420)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(2.830)	(4.403)	(2.452)
Integralização de capital	6.255	12.651	13.449
Baixa de capital	(7.778)	(18.085)	(19.316)
Reversão capital a pagar	(24)	1.721	462
Juros ao capital próprio	(2.641)	(2.641)	(1.677)
Distribuição de sobras	-	(2.297)	(3.533)
Caixa e equivalente oriundo de incorporação (Nota 33)	22.315	22.315	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	18.127	13.664	(10.615)
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	12.832	132.576	(86.892)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	582.786	463.042	549.934
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre/exercício (Nota 04)	595.618	595.618	463.042

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras



Notas Explicativas
(Em milhares de Reais)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Sicredi Ceará - Cooperativa de Crédito do Estado do Ceará ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Central Sicredi Nordeste ("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 14/04/1993 e sede situada na Avenida Dom Luís, 300 - Loja 166, na cidade de Fortaleza - CE. 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 dezembro de 2024, está organizado por 103 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 2.870 pontos ativos, dos quais a Cooperativa opera em 24 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 em situações de intervenção ou liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 (duzentos e cinquenta mil reais) por associado (CPF/CNPJ). Além disso, o FGCoop também pode realizar 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 respeitadas 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), 46 e 48 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) Incorporação da Cooperativa de Crédito dos Médicos e Profissionais de Saúde de São Luís - Sicredi São Luís

Em 05 de setembro de 2024, foi deliberado em Assembleia Geral Extraordinária Conjunta, modalidade digital, a incorporação da Cooperativa de Crédito dos médicos e profissionais de saúde de São Luís - Sicredi São Luís, pela Cooperativa de Crédito do Estado do Ceará - Sicredi Ceará. A incorporação foi realizada com base em relatório da Comissão Mista, que inclui também os balanços patrimoniais das cooperativas envolvidas e o relatório de opinião da auditoria interna com data-base de 31 de julho de 2024. A incorporação foi realizada ante aos benefícios operacionais e financeiros que serão gerados por tal ato.

Devido à incorporação da Cooperativa de Crédito dos Médicos e Profissionais de Saúde de São Luís - Sicredi São Luís, alguns grupos podem apresentar variações relevantes em relação ao exercício anterior devido aos saldos contábeis da Cooperativa incorporada.

Apresentamos abaixo os saldos incorporados em 11 de novembro de 2024 e que impactaram as Demonstrações Financeiras da Cooperativa:

BALANÇO PATRIMONIAL	Saldo de Incorporação
ATIVO	53.473
DISPONIBILIDADES	526
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	54.937
Títulos e valores mobiliários	17.507
Centralização Financeira	4.298
Relações interfinanceiras ativas	3.434
Operações de crédito	23.291
Outros ativos financeiros	6.407
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(2.951)
OUTROS ATIVOS	937
IMOBILIZADO DE USO	24

PASSIVO	50.148
DEPÓSITOS	35.012
Depósitos à vista	12.639
Depósitos a prazo	22.373
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	3.168
Relações interfinanceiras	3.094
Obrigações por empréstimos	61
Outros passivos financeiros	13
PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	1.441
OUTROS PASSIVOS	10.527
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.325
CAPITAL SOCIAL	4.808
RESERVAS DE SOBRAS	457
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(1.940)
TOTAL PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	53.473

b) Reapresentação de cifras comparativas

A administração está reapresentando os saldos das demonstrações financeiras de 2023 e 2022, apresentadas para fins de comparação, decorrentes de ajustes de reclassificação de acordo com o disposto no CPC 23.

Em 2024, foi efetuada a reclassificação de saldos registrados em provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas em 31 de dezembro 2022 e 2023 para outros passivos. Esses valores são originados das ações vinculadas ao processo 0800043-35.2015.4.05.8104 o qual se refere a retenção do imposto de renda sobre sobras e que foi transitado em julgado no exercício de 31 de dezembro de 2022.

Deste modo, a cooperativa entende que esses saldos não se caracterizam como provisão para riscos tributários, pois o processo se encontra encerrado. A reclassificação visa melhorar a precisão das demonstrações financeiras, refletindo de forma mais adequada a natureza dos valores.

I) Reclassificações referentes a 31 de dezembro de 2022

BALANÇO PATRIMONIAL	Anteriormente apresentado	Reclassificação (Ajustes)	Reapresentado
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022
PASSIVO			
PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	6.251	(78)	6.173
OUTROS PASSIVOS	89.172	78	89.250

II) Reclassificações referentes a 31 de dezembro de 2023

BALANÇO PATRIMONIAL	Anteriormente apresentado	Reclassificação (Ajustes)	Reapresentado
	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
PASSIVO			
PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	6.590	(95)	6.495
OUTROS PASSIVOS	98.749	95	98.844

A emissão destas demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria em 20 de março de 2025.

NOTA 03 – POLÍTICAS CONTÁBEIS

Foram adotadas as seguintes políticas contábeis para a elaboração das demonstrações financeiras:

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 dezembro de 2024 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 795 (dezembro de 2023 - R\$ 427) 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 ativas - Centralização financeira

A centralização financeira compreende 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 a apropriar.

j) 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, 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 a 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 fatores 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;



Notas Explicativas
(Em milhares de Reais)

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) Valor justo das operações

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração. Nos casos em que não estão disponíveis preços cotados em mercado, os valores justos são baseados em estimativas, com a utilização de fluxos de caixa descontados ou outras técnicas de avaliação.

t) 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).

u) Resultados recorrentes e não recorrentes

Resultados recorrentes 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 recorrentes 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	31/12/2024	31/12/2023
Disponibilidades	2.021	2.050
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira	386.519	-
Centralização financeira (Nota 19)	207.078	460.992
Total	595.618	463.042

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 2024 equivale a 101% do CDI (dezembro de 2023 - 100%).

NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Descrição	31/12/2024				31/12/2023
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Depósitos Interfinanceiros com o Banco Cooperativo Sicredi S.A.	154.697	-	18.453	173.150	228.684
Depósitos interfinanceiros entre Cooperativas do Sicredi	57.878	28.878	-	86.756	25.171
Total	212.575	28.878	18.453	259.906	253.855
Total circulante				241.453	142.650
Total não circulante				18.453	111.205

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.



Notas Explicativas
(Em milhares de Reais)

NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Descrição	31/12/2024				31/12/2023
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Títulos de renda fixa - CPR	2.466	5.136	11.529	19.131	7.037
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira (Nota 04)	386.519	-	-	386.519	-
Participações de Cooperativas	-	-	17.476	17.476	15.462
Total	388.985	5.136	29.005	423.126	22.499
Total circulante				394.121	4.771
Total não circulante				29.005	17.728

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, registradas como carteira própria são valorizadas diariamente, através do valor da cota, divulgada pelo administrador do fundo no site da CVM.

a) Participações de cooperativas

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2024	31/12/2023
Sicredi Participações S.A.	2.875	2.823
Sicredi Fundos Garantidores - SFG	4	3
Cooperativa Central Sicredi Nordeste	14.592	12.632
Total	17.471	15.458

Descrição	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central Sicredi Nordeste	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Número de ações/quotas possuídas ON	877.671 ON	861.944 ON	4	3	14.591.809	12.631.860
Número de ações/quotas possuídas PN	1.996.860 PN	1.961.070 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,04%	0,07%	2,48%	1,86%	12,07%	12,98%
Capital social	4.541.716	4.341.716	161	161	120.844	97.336
Patrimônio líquido	4.621.756	4.427.933	271.199	416.033	135.024	112.579
Resultado líquido do exercício	67.065	120.326	(144.834)	46.767	748	3.520
Valor das participações das cooperativas	2.875	2.823	4	3	14.592	12.632

b) Resultado com títulos e valores mobiliários

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Cotas de fundos	10.516	10.516	-
Depósitos interfinanceiros	13.696	28.262	24.940
Títulos de renda fixa (CPR)	898	1.370	972
Total	25.110	40.148	25.912

NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

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

Operações de crédito e Outros créditos	31/12/2024					31/12/2023	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da carteira	Total da carteira	
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses			
Empréstimos e títulos descontados	13.939	72.255	123.733	179.736	389.663	366.271	
Financiamentos	3.362	23.450	56.844	86.514	170.170	176.201	
Financiamentos habitacionais	5	100	252	2.006	2.363	1.817	
Total das operações de crédito	17.306	95.805	180.829	268.256	562.196	544.289	
Avais e fianças honrados (Nota 08)	31	1	-	-	32	-	
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 08)	-	64.996	25.233	358	90.587	74.044	
Total de outros créditos	31	64.997	25.233	358	90.619	74.044	
Carteira total	17.337	160.802	206.062	268.614	652.815	618.333	
Total circulante					384.201	328.353	
Total não circulante					268.614	289.980	

b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de risco	% Provisão	Operações de crédito e Outros créditos		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
AA	-	6.475	10.065	-	-
A	0,50	300.012	311.552	1.500	1.558
B	1,00	181.609	136.296	1.817	1.362
C	3,00	84.047	68.031	2.521	2.041
D	10,00	30.972	31.018	3.097	3.102
E	30,00	11.236	11.879	3.371	3.564
F	50,00	5.634	8.284	2.817	4.142
G	70,00	4.823	8.816	3.376	6.171
H	100,00	28.007	32.392	28.007	32.392
Total		652.815	618.333	46.506	54.332

A Cooperativa também possui coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 11.840 (dezembro de 2023 - R\$ 6.302) onde estão incluídas 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 28). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 173 (dezembro de 2023 - R\$ 102) conforme (Nota 13).

c) Composição da carteira de créditos segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento

Setor	31/12/2024					31/12/2023	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira	
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses			
Pessoas físicas	8.171	94.730	102.438	128.698	334.037	314.176	
Industrial	579	2.684	4.053	4.245	11.561	10.331	
Comércio	4.244	29.330	47.268	66.522	147.364	129.426	
Habitacional	5	100	252	2.006	2.363	1.817	
Pessoas jurídicas	4.338	33.958	52.051	67.143	157.490	162.583	
Carteira total	17.337	160.802	206.062	268.614	652.815	618.333	
Total circulante					384.201	328.353	
Total não circulante					268.614	289.980	

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2024	%	31/12/2023	%
10 maiores devedores	51.206	7,84	45.358	7,34
50 devedores seguintes	61.949	9,49	53.943	8,72
100 devedores seguintes	56.988	8,73	51.518	8,33
Demais	482.672	73,94	467.514	75,61
TOTAL	652.815	100,00	618.333	100,00

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

	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Saldo inicial	47.624	54.332	63.252
Constituição de provisão	24.080	50.881	63.054
Reversão de provisão	(10.954)	(19.688)	(21.353)
Movimento da provisão para perdas no resultado	13.126	31.193	41.701
Movimentação de baixados para prejuízo	(14.244)	(39.019)	(50.621)
Saldo final	46.506	46.506	54.332

f) Resultado com operações de crédito

	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	
Empréstimos e títulos descontados	43.256	86.845	87.481
Financiamentos	16.699	32.858	33.975
Financiamentos habitacionais	96	206	235
Outros	1	4	1
Subtotal	60.052	119.913	121.692
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	4.888	9.801	3.889
TOTAL	64.940	129.714	125.581

Durante o exercício findo em 31 dezembro de 2024, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 32.931 (em dezembro de 2023 - R\$ 26.772)

NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Valores a receber relativos a transações de pagamento (a) (Nota 07)	90.229	73.866
Ressarcimento de despesas	759	796
Dividendos a receber	10	22
Avais e fianças honrados (Nota 07)	32	-
Transações com cartão de crédito (b)	7.012	6.381
Outros	1.582	2.106
Total Circulante	99.624	83.171
Devedores por depósitos em garantia (Nota 02 b) (Nota 14)	2.098	1.205
Valores a receber relativos a transações de pagamento (a) (Nota 07)	358	178
Total não circulante	2.456	1.383
Total	102.080	84.554

(a) Valores a receber referentes a transações de pagamento, de associados (carteira de emissão) ou do Banco Cooperativo Sicredi (repasse das receitas sobre a carteira de adquirência).

(b) Valores a receber de associados relativo às transações com cartão de crédito das bandeiras Visa e Mastercard.

NOTA 09 – OUTROS ATIVOS

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Outros valores e bens	4.894	75
Adiantamentos e antecipações salariais	5	162
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	144	155
Adiantamentos para Confederação Sicredi (a) (Nota 19)	514	1.166
Impostos e contribuições a compensar (b)	357	154
Pendências a regularizar	2.044	503
Valores a receber SFG (Nota 19)	159	4
Outros	17	373
Total Circulante	8.134	2.592
Outros valores e bens	6.039	6.194
Total não circulante	6.039	6.194
Total	14.173	8.786

(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.

(b) Os valores de impostos e contribuições a compensar referem-se a pagamentos indevidos ou a maior de tributos e também a retenções sofridas de impostos com direito à compensação. Estes valores serão compensados através de PER/DCOMP Web ou através de Pedidos de Restituição à Receita Federal e Prefeituras.

a) Outros Valores e Bens

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	5.281	474
Imóveis	5.281	474
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	(630)	(543)
Despesas antecipadas	243	144
Total Circulante	4.894	75
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	6.039	6.194
Imóveis	6.039	6.194
Total Não Circulante	6.039	6.194
Total	10.933	6.269

NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

Descrição	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2024			31/12/2023
		Custo	Depreciação / Amortização	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso	-	29.219	(14.766)	14.453	13.746
Imobilizações em curso	-	3.980	-	3.980	2.745
Terrenos	-	1.245	-	1.245	1.245
Edificações	4%	3.857	(1.469)	2.388	2.239
Instalações	10%	4.065	(3.681)	384	452
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	4.335	(1.973)	2.362	2.918
Móveis e equipamentos	10%	4.168	(2.591)	1.577	1.725
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.537	(949)	588	694
Equipamentos de processamento de dados	20%	5.889	(4.070)	1.819	1.589
Veículos	20%	143	(33)	110	139
Intangível		6.088	(3.846)	2.242	1.153
Investimentos Confederação	20%	3.725	(1.518)	2.207	1.111
Outros ativos intangíveis	20%	2.363	(2.328)	35	42

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	31/12/2024				31/12/2023
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	225.984	-	-	225.984	180.271
Depósitos interfinanceiros (Nota 19)	-	-	45.759	45.759	-
Depósitos a prazo	17.053	90.943	798.785	906.781	829.750
Carteira total	243.037	90.943	844.544	1.178.524	1.010.021
Total circulante				333.980	256.863
Total não circulante				844.544	753.158

NOTA 12 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Repasse interfinanceiros	20.204	34.634
Recebimentos e pagamentos a liquidar	1.093	-
Total	21.297	34.634

a) Repasses interfinanceiros

Descrição	31/12/2024				31/12/2023
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	602	825	758	2.185	7.093
Total - Recursos do Crédito Rural	602	825	758	2.185	7.093
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	15.324	778	1.917	18.019	27.541
Total - Outros Recursos	15.324	778	1.917	18.019	27.541
Total	15.926	1.603	2.675	20.204	34.634
Total circulante				17.529	16.845
Total não circulante				2.675	17.789

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 13,15% a.a. com vencimentos até 28/07/2027, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, as despesas com operações de empréstimos e repasses totalizaram R\$ 3.278 (dezembro de 2023 - R\$ 5.022)

NOTA 13 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	69	8
Recursos em trânsito de terceiros (b)	532	482
Total Circulante	601	490
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	104	94
Total não Circulante	104	94
Total	705	584

(a) A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se às responsabilidades que as Cooperativas assumem ao garantir operações de crédito realizadas por seus cooperados junto ao Banco Sicredi.

(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.

NOTA 14 – 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	31/12/2024	31/12/2023 (Reapresentado)
Trabalhista	Provável	233	122
Cível	Provável	3.212	2.998
Tributária	Provável	4.756	3.375
Total não circulante		8.201	6.495

Natureza	31/12/2023 (Reapresentado)	Incorporação Sicredi São Luís	Constituição / Atualização de Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2024
Trabalhista	122	135	98	(122)	233
Cível	2.998	-	280	(66)	3.212
Tributária	3.375	1.307	74	-	4.756
Total não circulante	6.495	1.442	452	(188)	8.201

Em 31 dezembro de 2024, a Cooperativa possuía processos cuja probabilidade de perda é considerada possível, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	31/12/2024		31/12/2023	
	Quantidade	Total	Quantidade	Total
Trabalhista	1	197	6	209
Cível	12	689	7	519
Tributária	2	1.388	1	436
Total	15	2.274	14	1.164

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 2.098 (dezembro de 2023 R\$ 1.205), apresentados em "Devedores por depósitos em garantia" (Nota 08) referentes a processos tributários, os quais tem por objetivo resgatar os valores dos depósitos referentes a retenção do imposto de renda sobre a distribuição de sobras aos associados que teve o transito em julgado contrário a Cooperativa.

NOTA 15 – OUTROS PASSIVOS

Descrição	31/12/2024	31/12/2023 (Reapresentado)
Transações com cartões de crédito (a) (Nota 19)	93.194	79.390
Provisão para pagamentos a efetuar	4.041	3.132
Provisão para pagamentos a efetuar empresas do grupo (Nota 19)	811	808
Cotas de capital a pagar	5.631	6.864
Provisão para participações nos lucros	4.088	-
Fundo de assistência técnica, educacional e social - FATES	808	691
Impostos e contribuições a recolher	1.873	2.711
Contas a pagar - credores diversos (Nota 02 b)	100	95
Contas a pagar empresas do grupo (Nota 19)	2.257	3.186
Credores por recursos a liberar vendedores de imóveis(c)	877	-
Cobrança e arrecadação de tributos (b)	154	199
Pendências a regularizar	2.400	1.768
Total Circulante	116.234	98.844

(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.

(c) Em 2024 as propostas de crédito imobiliário passaram a ser vinculadas diretamente à carteira das cooperativas ao invés do Banco Sicredi. Na conta são registrados os valores de recursos a liberar aos vendedores, referentes aos contratos do imobiliário.

NOTA 16 – 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	Variação	31/12/2024	31/12/2023
Capital social inicial	2.463	155.632	153.169
Integralização de Capital - quotas partes	(798)	12.651	13.449
Baixa de Capital	1.231	(18.085)	(19.316)
Juros ao Capital próprio	5.500	13.830	8.330
Incorporação	4.808	4.808	-
Capital social final	13.204	168.836	155.632

Em 31 de dezembro de 2024, o total de associados foi de 40.878 (em dezembro de 2023 - 37.738), sendo 1.644 associados oriundos da Sicredi São Luís, Cooperativa que foi incorporada.

b) Juros ao capital

Em 31 de dezembro de 2024, a Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 10,63% em conta capital, no montante de R\$ 16.471 (dezembro de 2023 - R\$ 8.787), 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

Desde 2023, a cooperativa contabiliza a reversão de capital não procurado por ex-associados há mais de cinco anos, conforme a Lei Complementar nº 196/22. Em 31 de dezembro de 2024, o valor foi de R\$ 1.721 (dezembro de 2023 R\$ 462).

d) Destinações estatutárias e legais

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Resultado do exercício	36.071	18.320
(-) Juros sobre capital próprio	(16.471)	(10.007)
(+) Reversões de reservas	-	(3.208)
(-) Recuperação de Prejuízo - Reserva Legal	(2.334)	-
(-) Incorporação	(1.608)	-
(=) Base de calculo das destinações estatutárias	15.658	5.105

DESCRIÇÃO	% das destinações 2024	% das destinações 2023	31/12/2024	31/12/2023
FATES	5,00%	5,00%	(783)	(256)
Reserva Legal	50,00%	50,00%	(7.829)	(2.552)
(=) Total das destinações			(8.612)	(2.808)
Sobras Líquidas a disposição da AGO			7.046	2.297

A Cooperativa destinou seus resultados, de acordo com o estatuto social:
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.
A Reserva Legal tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

NOTA 17 – SICREDI FUNDOS GARANTIDORES

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Doações recebidas	1.608	-

Em 2024, a cooperativa recebeu recursos de doação da Central, em caráter extraordinário, para a incorporação da cooperativa São Luís, no valor de R\$ 1.608 (R\$ 0 em dezembro de 2023), conforme registrado no grupo de Outros Ingressos e Receitas Operacionais.

A legislação que rege as cooperativas de crédito prevê expressamente como atividade destas o recebimento, em caráter eventual, de recursos isentos de remuneração ou a taxas favorecidas, de qualquer entidade, na forma de doações, empréstimos ou repasses (art. 3, VIII, Res. CMN nº 5.051/22).



Notas Explicativas
(Em milhares de Reais)

NOTA 18 – 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:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	40.159	18.431
Participação nas sobras	(4.088)	(111)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	36.071	18.320
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(14.428)	(7.328)
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	14.110	7.157
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	6.588	4.003
Demais adições e exclusões previstas na legislação	-	18
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	-

NOTA 19 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, tais como o Banco Cooperativo Sicredi, 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	31/12/2024	31/12/2023
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	259.906	253.855
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	423.126	22.499
Centralização financeira (Nota 04)	207.078	460.992
Outros ativos financeiros (Nota 08)	772	823
Outros ativos (Nota 09)	674	1.170
Intangível (Nota 10)	2.207	1.111
Passivo		
Outros passivos (Nota 15)	93.932	78.913
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	45.759	-
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	20.204	34.634
Obrigações por empréstimos	654	890
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários (Nota 06)	40.148	25.912
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 21)	3.430	3.614
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	1.452	2.003
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 05)	43.530	65.272
Doação SFG (Nota 17)	1.608	-
Despesas		
Operações de captação no mercado (Nota 20)	347	69
Operações de empréstimos e repasses (Nota 12)	3.278	5.022
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	1	222
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	10.239	9.881



Notas Explicativas
(Em milhares de Reais)

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:

Descrição	31/12/2024	% em relação ao total	31/12/2023
Depósitos a vista (Nota 11)	750	0,33%	995
Depósitos a prazo (Nota 11)	6.340	0,70%	7.325
Operações de crédito (Nota 07)	2.002	0,36%	1.997

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:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Pessoas chave da administração	5.880	5.064

NOTA 20 – DESPESAS COM OPERAÇÕES DE CAPTAÇÕES DE MERCADO

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Depósitos interfinanceiros	347	347	69
Depósitos de aviso prévio	4	8	10
Depósitos a prazo	45.044	86.679	102.327
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop)	824	1.593	1.532
Total	46.219	88.627	103.938

NOTA 21 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Cobrança	1.546	2.982	2.799
Comissões	3	8	2
Consórcios	1.653	2.701	1.653
Convênios	175	315	372
Distribuição de produtos e serviços bancários	1.531	3.332	3.468
Processamento da compensação	15	30	32
Seguros	1.577	3.049	2.239
Taxas e tarifas	1.000	1.558	1.277
Serviços de pagamento	6.627	12.358	10.295
Antecipação de recebíveis	1.738	3.141	2.604
Outros serviços	250	397	227
Total	16.115	29.871	24.968

NOTA 22 – RENDAS DE TARIFAS BANCÁRIAS

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Pacotes de serviços - PF	1.721	3.459	2.833
Serviços prioritários - PF	37	75	98
Serviços especiais - PF	-	1	1
Tarifas bancárias - PJ	2.255	4.368	3.843
Total	4.013	7.903	6.775

NOTA 23 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Remuneração	11.522	21.964	20.270
Benefícios	4.154	7.923	6.835
Encargos sociais	3.842	6.957	6.637
Treinamentos	72	94	60
Total	19.590	36.938	33.802

NOTA 24 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Água, energia e gás	362	716	650
Aluguéis	1.502	2.969	2.781
Comunicação	589	1.425	1.358
Manutenção e conservação	1.285	2.228	1.804
Material de expediente	217	396	332
Processamento dados	1.382	2.696	2.649
Propaganda e publicidade	365	674	932
Promoções e relações públicas	2.705	4.462	2.838
Serviços do sistema financeiro	1.380	2.715	2.279
Assessoria e consultoria	55	96	94
Auditoria externa	72	113	41
Serviços jurídicos	-	14	-
Serviços de terceiros	633	1.123	1.033
Serviços de técnicos especializados	2.440	4.493	3.874
Serviços de vigilância e segurança	559	1.175	1.579
Serviços de transportes	694	1.321	1.841
Depreciação	961	1.945	1.905
Amortização (Rateio Confederação)	345	594	454
Amortização outros ativos intangíveis	3	7	7
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	505	715	1.069
Emolumentos e taxas diversas	901	2.913	1.775
Ressarcimento tarifas	109	166	140
Seguros	24	39	62
Despesas com Viagens	404	616	476
Rateios Confederação	143	278	362
Outras despesas administrativas	605	1.150	1.139
Total	18.240	35.039	31.474

NOTA 25 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Absorção de dispêndios - FATES	510	722	1.070
Lucros na alienação de valores e bens	68	109	25
Recursos recebidos Sicredi Fundos Garantidores	1.608	1.608	-
Recuperação de encargos e despesas	773	1.245	558
Reversão de provisões operacionais	109	229	433
Reversão de provisões impostos folha	694	1.021	1.007
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	9	28	216
Reversão de provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas (Nota 14)	10	134	103
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	-	-	393
Juros ao capital - Central Sicredi Nordeste	783	1.442	1.921
Ressarcimento de custos de utilização de cartões no exterior	230	457	464
Compensação - Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	151	292	267
Juros ao capital	-	-	40
Lucros e dividendos recebidos de partes relacionadas	10	10	41
Outras rendas operacionais	35	182	168
Total	4.990	7.479	6.706

(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 26 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Descontos concedidos em renegociação e crédito	888	1.528	2.227
Contribuições Cooperativistas (Nota 19)	124	220	234
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores (Nota 19)	181	338	275
Contribuição Confederação Sicredi (Nota 19)	3.559	6.641	6.412
Contribuições Cooperativa Central Sicredi Nordeste (Nota 19)	644	1.130	1.236
Prejuízo na alienação de valores e bens	-	-	14
Provisões para garantias financeiras prestadas	61	96	152
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas (Nota 14)	269	324	297
Outras provisões operacionais	674	1.164	984
Serviços associados a transações de pagamento (a)	4.575	8.513	6.308
Risco operacional	919	1.324	355
Juros e comissões	-	33	8
Tarifa serviços folha pagamento servidores	25	45	34
Distribuição de produtos e serviços bancários	11	36	324
Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	472	914	879
Outras despesas operacionais	439	745	812
Total	12.841	23.051	20.551

(a) Na nota de outros dispêndios e despesas operacionais ajustamos as linhas de Serviços associados a transações de pagamento e Operações com cartões em decorrência de reclassificações oriundas da IN 347 para deixarmos os saldos do semestre e do período anterior comparáveis.

NOTA 27 – RESULTADO NÃO RECORRENTE

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Resultado antes das destinações	19.180	36.071	18.320
Eventos não recorrentes	(1.608)	(1.608)	-
Recursos recebidos Sicredi Fundos Garantidores - Incorporação	(1.608)	(1.608)	-
Resultado recorrente	17.572	34.463	18.320

NOTA 28 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Beneficiários de garantias prestadas	11.840	6.302
Total	11.840	6.302

Nas garantias prestadas estão incluídas 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 29 – 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, Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos, 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, 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 reflitam 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 sistemicamente. 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 reporte dos riscos operacionais;
- Identificação, registro e tratamento de eventos de risco operacional;
- Reportes 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 considerado 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. 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 prevista 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, 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, 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, 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 rastreo 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 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 sistemicamente.

VIII - Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos

Os riscos sociais, ambientais e climáticos são definidos pela possibilidade de ocorrência de perdas para as 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 dos Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos 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 dos Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos do sistema Sicredi incluem:

- Normatização interna contendo regras, metodologias e responsabilidades quanto ao gerenciamento do tema;
- Monitoramento de delimitações e vedações de exposições sujeitas aos riscos sociais, ambientais e climáticos, 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 riscos sociais, ambientais e climáticos;
- 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

Refere-se a potenciais ameaças que podem comprometer a confidencialidade, integridade e disponibilidade dos dados e sistemas. O Risco de Segurança da Informação no Sicredi é definido como o risco relacionado a probabilidade de exploração de uma vulnerabilidade, considerando as ameaças vinculadas, e o impacto na confidencialidade, integridade ou disponibilidade das informações. 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 negócio.

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 dos Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos 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 30 – ÍNDICES DE BASILÉIA 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	31/12/2024	31/12/2023
Patrimônio de Referência (PR)	215.002	180.476
Nível I (NI)	215.002	180.476
Capital principal - CP	215.002	180.476
Capital social	168.836	155.632
Reservas de capital	41.362	29.353
Sobras acumuladas	7.046	2.297
Ajustes Prudenciais	(2.242)	(6.806)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	656.797	812.081
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	9.151	-
Margem de Capital	136.887	-
Índice de Basileia (PR / RWA)	32,73%	22,22%
Situação de Imobilização (Imob)	14.454	10.916
Índice de Imobilização (Imob / PR)	6,72%	6,05%

NOTA 31 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 dezembro de 2024, 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 32 – OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Implantação da Resolução 4.966

Com o objetivo de reduzir assimetrias contábeis entre as normas do BCB e os padrões internacionais (IFRS), o Banco Central do Brasil emitiu as seguintes normas:

- A Resolução CMN n.º 4.966/21, e alterações correlatas posteriores, estabelece os conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) por instituições financeiras e outras entidades autorizadas pelo Banco Central do Brasil; e
- A Resolução BCB nº 352/23, que revogou os requisitos estabelecidos pela Resolução BCB nº 309/23 e estabeleceu procedimentos contábeis relacionados à definição de fluxos de caixa de ativos financeiros, aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva, constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e evidenciação de informações sobre instrumentos financeiros em notas explicativas.

Concomitante a mudança trazida pelas resoluções está a reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. O Banco Central do Brasil reestruturou o elenco de contas do COSIF, estabelecendo novas estruturas e limitando os níveis de agregação das contas. As mudanças do plano foram publicadas pelo órgão nos seguintes normativos:

- i) Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022: trata da estrutura do elenco de contas do COSIF;
- ii) Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022: define os subgrupos contábeis do elenco de contas do COSIF; e

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

iv) Instruções Normativas BCB nº 493 a 500 de 26/07/2024: define as rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) referentes aos grupos: (i) ativo realizável e permanente; (ii) grupos de compensação ativa e passiva; (iii) passivo exigível; (iv) patrimônio líquido; (v) resultado credor e devedor;

Os impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1 de janeiro de 2025 foram estimados pelo Sicredi, tendo os seus impactos refletidos a partir da entrada de sua vigência.

Diante da magnitude da Resolução em análise e o impacto contábil, com a revogação de 19 normativos, em especial a revogação da Resolução CMN Nº 2.682/99, que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa, o SICREDI dividiu o projeto em etapas ao longo de 2024, a fim de possibilitar uma transição mais eficiente, buscando pontos de assimetria com a política atual adotada pelo Sicredi, levando em consideração o planejamento de atividades, responsáveis, e prazos para adequação dos sistemas de tecnologia e processos internos.

Sendo assim, o Sicredi realizou simulações para avaliação do impacto dos ajustes que deverão compor na posição patrimonial dos instrumentos financeiros, em contrapartida, ao patrimônio líquido na transição da norma em 1 de janeiro de 2025.

Provisão associada ao risco de crédito e reconhecimento de juros suspensos

De acordo com as simulações efetuadas durante o segundo semestre de 2024, para obter uma melhor compreensão do efeito potencial da adoção da Resolução n.º 4.966/21, espera-se um incremento de até 0,18% sobre os ativos financeiros (operações de crédito) devido à nova metodologia de cálculo das perdas esperadas por risco de crédito, que leva em conta critérios de perdas esperada ao invés de perda incorrida (levando-se em consideração a Resolução BCB 352/23).

O Sicredi adotou na carteira de crédito o ajuste da posição de suspensão de juros ("stop accrual") realizado nas operações em 31 de dezembro de 2024, mas que não atendam à condição de ativos problemáticos. Os valores apurados não são relevantes em seu reconhecimento inicial.

Classificação de Ativos Financeiros

Com o advento da Resolução CMN nº 4.966/21, os títulos e valores mobiliários passarão a ser classificados com base em modelos de negócios para gestão dos ativos financeiros e nas características contratuais dos fluxos de caixa desses ativos financeiros. Havendo, portanto, três novas categorias. São elas: (i) Custo amortizado, (ii) Valor justo em de outros resultados abrangentes (VJORA) e (iii) Valor justo no resultado (VJR). Sendo assim, ao analisarmos as classificações e mensurações dos títulos e valores mobiliários a partir de 1 de janeiro de 2025, não identificamos impactos relevantes na adoção inicial da referida norma.

Taxa de Juros Efetiva

Com a incorporação da Taxa de Juros Efetiva, os instrumentos financeiros originados a partir de janeiro/2025 reconhecidos nas categorias Custo Amortizado (CA) ou Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA) passarão a ter seu valor ajustado com base nos custos de transação, nos valores recebidos e pagos na aquisição ou originação do instrumento quando esses forem atribuíveis individualmente à operação, de acordo com os Arts. 12, 13 e 15 da resolução CMN nº 4.966/21. Dessa forma, as operações de crédito, operações com característica de concessão de crédito e títulos e valores mobiliários passarão a ter os custos de transação, valores recebidos e pagos diferidos durante a vida contratual dos instrumentos de acordo com a metodologia de cálculo adotada pela Cooperativa, não trazendo um impacto estimado relevante no resultado.

Classificação de Passivos Financeiros

Não foram identificados ajustes de transição da norma com relação a reclassificação dos Passivos Financeiros.

b) Reforma Tributária

Em dezembro de 2023, foi promulgada a Emenda Constitucional nº 132 que estabelece a Reforma Tributária sobre o consumo, que visa simplificar e modernizar o sistema tributário, reduzindo o litígio e aumentando a segurança jurídica. A regulamentação do projeto foi iniciada através do PLP nº 68, aprovado na Câmara dos Deputados em julho de 2024; em janeiro de 2025, a partir da sanção presidencial, o referido PLP foi convertido na Lei Complementar 214/25.

A principal mudança está na criação do Imposto sobre Operações com Bens e Serviços (IBS) e da Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS) em substituição às contribuições do PIS e da Cofins, ISS e o ICMS.

A nova legislação vigorará a partir de 2026, com um período de transação que se estenderá até 2032; assim, não haverá alteração nas apurações dos tributos para 2025. O Sicredi vem acompanhando as discussões deste tema e aguarda outras regulamentações para uma avaliação precisa dos impactos decorrentes da reforma tributária.

c) Operações de arrendamento mercantil - Resolução CMN nº 4.975/21

O BACEN aprovou a adoção do CPC 06 (R2) por meio da Resolução CMN Nº 4.975/21, tornando obrigatória a aplicação da norma às instituições financeiras arrendadoras e arrendatárias em contratos firmados e/ou renovados a partir de 2025. A adoção gradual foi definida pela Resolução CMN nº 5.101/23. Essa norma estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de operações de arrendamento mercantil por instituições financeiras, tanto na condição de arrendadoras quanto de arrendatárias. As alterações entrarão em vigor em 01 de janeiro de 2025.

d) Enchentes no Rio Grande do Sul

O Sicredi, instituição financeira cooperativa presente em diversas regiões do Brasil, desempenhou um papel fundamental na assistência às comunidades afetadas pelas enchentes no Rio Grande do Sul. Sua atuação foi marcada por ações de solidariedade e apoio aos associados e comunidades atingidas por essas adversidades. Em momentos de desastres naturais, como as enchentes, o Sicredi se mobilizou para oferecer suporte financeiro e logístico, visando minimizar os impactos causados e auxiliar na reconstrução das áreas afetadas. A instituição disponibilizou linhas de crédito especiais, com condições facilitadas, para que os associados pudessem recuperar suas atividades produtivas e reconstruir suas propriedades.

Além disso, o Sicredi promoveu ações de arrecadação de doativos, mobilizando seus colaboradores e associados para contribuir com alimentos, roupas, produtos de higiene e outros itens essenciais para as famílias atingidas. Essas doações foram distribuídas de forma organizada, garantindo que chegassem às mãos daqueles que mais necessitavam.

A instituição também investiu em programas de educação financeira e orientação aos associados, visando auxiliá-los na gestão de suas finanças e na busca por soluções para superar os desafios causados pelas enchentes. A atuação do Sicredi nas enchentes do Rio Grande do Sul demonstrou o compromisso da instituição com o desenvolvimento sustentável das comunidades em que está presente, promovendo a solidariedade, a cooperação e a resiliência diante de situações adversas.



Notas Explicativas
(Em milhares de Reais)

NOTA 33 – TRANSAÇÕES QUE NÃO AFETARAM O CAIXA

Os saldos que não impactaram o caixa no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 estão abaixo apresentados e são oriundos da incorporação realizada no exercício, conforme Nota 02a:

BALANÇO PATRIMONIAL	
Títulos e valores mobiliários	16
Relações interfinanceiras ativas	3.434
Operações de crédito	23.291
Outros ativos financeiros	6.407
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.951)
Outros ativos	937
Imobilizado de uso	24
Depósitos	(35.012)
Outros passivos	(10.527)
Obrigações por empréstimos	(61)
Outros passivos financeiros	(13)
Provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(1.441)
Relações interfinanceiras	(3.094)
Patrimônio Líquido	(3.325)
Total	(22.315)

Eduardo demes da Cruz
Diretor Executivo
CPF: 521.121.013-15

Francisco Walter Frota de Paiva
Diretor de Operações
CPF: 073.312.903-04

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

