

Demonstrações

Financeiras

2º Semestre de 2022



Cooperativa de Crédito



Sumário

Mensagem do Conselho	03
Agradecimentos	05
Parecer do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras ...	06
Relatório da Administração	10
Balanço Patrimonial	11
Demonstração das Sobras ou Perdas	14
Demonstração do Resultado Abrangente	15
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	16
Demonstração dos Fluxos de Caixa	17
Demonstrações de Reversões e Destinações do Resultado do Exercício.....	18
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras	19
Parecer do Conselho Fiscal	52



Mensagem do Conselho

O ano de 2022 ficará marcado em nossa história.

Em Assembleia Geral Conjunta realizada em agosto de 2022, os associados da CREDI-RURAL e do SICOOB GOIÂNIA, aprovaram a incorporação do SICOOB GOIÂNIA pela CREDI-RURAL.

Com esta incorporação finalizada em dezembro de 2022, a CREDI-RURAL agregou à sua rede 8 Postos de Atendimento (PAs) localizados na região metropolitana de Goiânia, sendo: 5 PAs na cidade de Goiânia e outros três localizados em Abadia de Goiás, Aparecida de Goiânia e em Senador Canedo.

Além dos novos PAs incorporados, seguindo sua estratégia de expansão, a CREDI-RURAL abriu outros dois. Em 2022 em Doverlândia no estado de Goiás e em fevereiro de 2023, em Nova Xavantina no Mato Grosso.

Assim, a cooperativa passa a contar com 33 Postos de Atendimento para atender aos seus mais de 23 mil associados. Aproveitamos para dar as boas-vindas aos novos cooperados que passam a fazer da família CREDI-RURAL.

Além deste marco na expansão da cooperativa, outros fatores importantes merecem menção, como: a manutenção da certificação GPTW, com a CREDI-RURAL sendo avaliada pelos colaboradores como um ótimo lugar para se trabalhar; a aprovação pelo Conselho das diretrizes gerais de sustentabilidade, ligadas aos aspectos ambientais, sociais e de governança – ESG (Environment, Social, Governance), que certamente conterão o futuro dos negócios em todos os segmentos da atividade econômica; a criação da diretoria de controle de riscos, órgão destinado a ampliar a segurança das operações da cooperativa e, a entrada na Nova Central, resultante da fusão entre as centrais Sicoob Goiás e Sicoob Planalto Central.

Aproveitamos para agradecer o empenho, dedicação e competência de nossa estrutura de operações, comandada pela Diretoria Executiva, com apoio das superintendências, gerências e de todos os colaboradores da cooperativa.

No âmbito dos negócios, tivemos um ano excepcional. Ultrapassamos a barreira dos 4 bilhões de ativos, com crescimento de 24%, assim como superamos a barreira de R\$ 1 bilhão de patrimônio líquido, com crescimento de 35% diante dos valores de 2021.

Nossos depósitos cresceram 24%, mantendo média de R\$ 2,35 bilhões no ano, bem como, no intuito de atender as necessidades dos cooperados, captamos e repassamos mais R\$ 642 milhões. Deste modo os empréstimos, na média de 2022, foram de R\$ 2,82 bilhões, com crescimento de 22%, sendo que em dezembro o saldo dos empréstimos totais superava os R\$ 3,14 bilhões de reais.

Como resultado deste ótimo incremento operacional a cooperativa fechou o ano de 2022 com receitas operacionais totais de R\$ 708 milhões, com crescimento de 85% e resultado antes dos juros ao capital de R\$ 289 milhões, com incremento de 73% em relação a 2021. A cooperativa apropriou no ano R\$ 41 milhões de juros ao capital, valor 101% superior ao ano anterior.

No total poderão ser incorporados ao capital dos associados o valor de R\$ 185,2 milhões de reais, referentes a parte das sobras a serem capitalizadas, somadas ao valor dos juros ao capital, sendo disponibilizado conforme resolução do estatuto o valor de R\$ 2,6 milhões a serem utilizados pelos associados novamente em produtos serviços da cooperativa, conforme sua movimentação em 2022.

Mantivemos desta forma premissas fundamentais do nosso planejamento estratégico que é de manter a rentabilidade do PL (Patrimônio Líquido) acima de 20% ao ano e, de crescer acima de 15% real ao ano, objetivos delineados em 2018.

Os resultados apurados em 2022 colocam a CREDI-RURAL com grande destaque no cenário nacional. A Cooperativa ficou entre as 5 maiores do País dentro do sistema SICOOB, foi a de melhor desempenho em eficiência padrão, indicando excelente performance na gestão de custos e despesas, e ainda, a segunda em valor do Patrimônio Líquido e Capital Social.

Esta ótima eficácia geral das operações foi obtida com a prática de taxas de serviços e taxa de juros sempre competitivas e abaixo da média de mercado, além de baixíssimas provisões de perdas de crédito em relação ao volume de empréstimos, fato que nos orgulha em termos de segurança das operações.

Estes resultados superlativos só ocorreram pela confiança e participação dos associados no dia a dia da cooperativa. Voltamos em 2023 a realizar as reuniões preparatórias das assembleias e aproveitamos para agradecer a presença maciça dos associados e familiares nos eventos realizados em todas as unidades. A transparência das informações e a participação ativa dos associados são pilares do desenvolvimento de um cooperativismo forte e sadio.

Mantemos nosso firme propósito de trazer soluções financeiras aos nossos associados e de manter o equilíbrio entre os aspectos doutrinários do cooperativismo e a eficiência empresarial.

Obrigado a todos.

Conselho de Administração.

Agradecimentos

Antes de iniciarmos nossos agradecimentos, como fazemos todos os anos, gostaríamos de conclamar a todos os presentes para agradecermos a Deus pelo dom da vida, visto que os dois últimos anos foram marcados por muitas perdas, em todas as esferas: sociais, profissionais e pessoais, e hoje estamos aqui! Celebremos pois este dia, o dia de hoje.

Dessa forma, o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva agradecem aos cooperados pelo inestimável apoio e total confiança. Da mesma forma agradecem aos funcionários pelo profissionalismo e dedicação nos seus afazeres diários. Cooperados e funcionários formam o verdadeiro alicerce da cooperativa.

Também nossos agradecimentos à Comigo, com a qual mantemos fortes laços históricos, pela intercooperação e apoio, assim como ao Sicoob Confederação, à Nova Central e à OCB/Sescoop-GO.

Ainda muito particularmente nosso apreço ao Carlos Claro de Oliveira Júnior, pela ampla cooperação com o planejamento que nos norteia na busca incessante de novos desafios e metas, objetivando contínuo crescimento da Credi-Rural.

Por fim, a todas as pessoas, físicas e jurídicas, que de alguma forma se relacionaram conosco, nosso muito obrigado.



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo –SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste Goiano - Sicoob Credi-Rural
Rio Verde/GO

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste Goiano - Sicoob Credi-Rural (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações das sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste Goiano - Sicoob Credi-Rural em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

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

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram auditadas por outro auditor independente que emitiu relatório, em 24 de fevereiro de 2022, com uma opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.



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

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

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

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

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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



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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



EY

Building a better
working world

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

São Paulo, 01 de março de 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-2SP034519/O

Wanderley Fernandes de Carvalho Neto
Contador CRC- 1SP300534/O-B

Relatório da Administração 31 de dezembro de 2022

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO

Bem-vindos, cooperados e comunidade.

Seguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 da cooperativa financeira SICOOB CREDI-RURAL.

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

Boa leitura!

1. Contexto Sicoob

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

2. Sustentabilidade

Visando estruturar um ambiente de sustentabilidade sistêmica que integre as práticas sociais, ambientais e de governança (ESG) ao modelo de negócios do Sicoob, todas as organizações do Sistema estão se mobilizando em torno do Pacto pelo Desenvolvimento Sustentável.

Para traduzir aos cooperados e às comunidades os nossos compromissos, contamos com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório de Sustentabilidade, alinhados ao nosso plano estratégico e aderente as diretrizes do Banco Central do Brasil voltadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. Quer saber mais? Acesse www.sicoob.com.br/sustentabilidade.

3. Nossa cooperativa

O SICOOB CREDI-RURAL é uma instituição financeira cooperativa voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados, que, além de contar com um portfólio completo de produtos e serviços financeiros, têm participação nos resultados financeiros e contribuem para o desenvolvimento socioeconômico sustentável de suas comunidades. Conheça um pouco do nosso Conselho de Administração e Diretoria:

Conselho de Administração:

Nome	Cargo
Kadmo Ribeiro Carneiro	Presidente
Vanderval Lima Ferreira	Vice-Presidente
Antônio Pimenta Martins	Conselheiro
Armante Campos Guimarães Junior	Conselheiro
Michel Mekdessi Neto	Conselheiro
Monique Martins Lima Silveira	Conselheiro
Rafaela Giongo Freitas	Conselheiro
Tony Eduardo Ferreira Tavares	Conselheiro
Zenaide Furquim Guimarães	Conselheiro

Diretoria Executiva:

Nome	Cargo
Fabio Bellintani Iplinsky	Diretor Operacional
Ocimar Furtado de Souza	Diretor de Negócios
Rayssa Nogueira Martins	Diretor de Controle e Riscos

4. Política de Crédito

Nossa atuação dá-se principalmente por meio da concessão de empréstimos e captação de depósitos. Concessão essa que é realizada para cooperados após prévia análise, respeitando limites de alçadas pré-estabelecidos que devem ser observados e cumpridos. Realizamos, ainda, consultas cadastrais e análises através do “RATING” (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 89,56% nos níveis de “AA” a “C”.

5. Governança Corporativa

A participação nas decisões é um valor que permeia nosso negócio, por isso cada cooperado tem direito a voto nas assembleias. Entre as decisões, está a eleição do Conselho de Administração, que é responsável pelas decisões estratégicas.

Os atos da administração da cooperativa, bem como a validação de seus balancetes mensais e do balanço patrimonial anual, são realizados pelo Conselho Fiscal que, também eleito em Assembleia, é responsável por verificar esses assuntos de forma sistemática. Ele atua de forma complementar ao Conselho de Administração. Neste mesmo sentido, a gestão dos negócios da cooperativa no dia a dia é realizada pela Diretoria Executiva.

A cooperativa possui ainda uma área de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos. O objetivo é acompanhar a aderência aos normativos vigentes, sejam eles internos e/ou sistêmicos (SICOOB NOVA CENTRAL e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos e da Diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a cooperativa.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a cooperativa adota ferramentas de gestão como o Manual de Crédito, que foi aprovado pelo Centro Cooperativo Sicoob, homologado pela Central e aprovado Conselho de Administração da Cooperativa Singular.

Além do Estatuto Social, seguimos regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal e o Regulamento Eleitoral.

A cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais. Além disso, os integrantes da nossa cooperativa estão em harmonia com o Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pelo Sicoob Confederação.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos cooperados e à sociedade a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

6. Sistema de Ouvidoria

É um canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes, em que são atendidas manifestações sobre nossos produtos.

No exercício de 2022, o SICOOB CREDI-RURAL registrou o total de 23 (vinte e três), manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Dentre elas, haviam elogios, reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a produtos como PIX, cartões e o aplicativo Sicoob Net. Das reclamações, 15 (quinze), foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos criada para tornar as cooperativas financeiras tão competitivas quanto os bancos comerciais e proteger as pessoas que depositam sua confiança em cooperativas financeiras regulamentadas. Ele assegura que o cooperado receba seu dinheiro de volta nos casos de eventual intervenção ou liquidação da cooperativa financeira pelo Banco Central do Brasil, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais) por CPF ou CNPJ.

De acordo com o artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284, de 05/11/2013, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

8. Demonstrações dos Resultados da Cooperativa

Data-base: 31 de dezembro de 2022. **Unidade de Apresentação:** reais.

Grandes números	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Resultados financeiros	65,39%	R\$ 242.366.979,43	R\$ 146.544.240,57
Patrimônio Líquido	43,53%	R\$ 1.138.865.625,56	R\$ 793.487.373,92
Ativos	12,22%	R\$ 4.240.545.029,52	R\$ 3.778.825.142,08
Depósitos na Centralização Financeira	-22,06%	R\$ 626.295.732,77	R\$ 803.547.894,08

Número de cooperados	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Total	59,07%	23.298	14.646

Carteira de Crédito	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Carteira Rural	-3,00%	R\$ 1.468.465.848,78	R\$ 1.513.928.731,95
Carteira Comercial	32,06%	R\$ 1.911.888.078,71	R\$ 1.447.739.359,14
Total	14,14%	R\$ 3.380.353.927,49	R\$ 2.961.668.091,09

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 14,46% da carteira, no montante de R\$ 488.999.463,69.

Captações	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos à vista	31,72%	R\$ 553.902.515,99	R\$ 420.499.474,85
Depósitos a prazo	15,81%	R\$ 1.196.979.575,06	R\$ 1.033.585.132,03
LCA	80,86%	R\$ 452.142.632,60	R\$ 250.001.439,76
LCI	0,00%	R\$ 26.963.979,46	R\$ 0,00
Total	30,86%	R\$ 2.229.988.703,11	R\$ 1.704.086.046,64

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 36,20% da captação, no montante de R\$ 839.878.647,68.

Patrimônio de referência	% de variação	31/12/2022	31/12/2021
Total	43,97%	R\$ 1.106.208.458,88	R\$ 768.363.825,88

9. Agradecimentos

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

Conselho de Administração e Diretoria.

RIO VERDE-GO, 31 de dezembro de 2022.

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO - SICOOB CREDI-RURAL
CNPJ: 24.795.049/0001-46
BALANÇO PATRIMONIAL
 Em Reais

Descrição	Notas	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO		4.240.545.029,52	3.778.825.142,08
DISPONIBILIDADES	4	29.168.689,13	20.955.663,63
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		4.368.447.917,17	3.785.533.432,16
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	253.389.201,16	10.061.519,67
Títulos e Valores Mobiliários	5	58.016.019,97	-
Relações Interfinanceiras	4	626.295.732,77	803.547.894,08
Centralização Financeira		626.295.732,77	803.547.894,08
Operações de Crédito	6a	3.380.353.927,49	2.961.668.091,09
Outros Ativos Financeiros	7	50.393.035,78	10.255.927,32
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(220.014.860,28)	(103.432.854,34)
(-) Operações de Crédito	6b	(217.090.215,13)	(102.850.536,83)
(-) Outras	7.1	(2.924.645,15)	(582.317,51)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	4.802.481,26	4.949.960,32
OUTROS ATIVOS	9	22.881.638,02	989.821,99
INVESTIMENTOS	10	24.737,25	47.380.006,37
IMOBILIZADO DE USO	11	53.772.047,56	34.737.938,11
INTANGÍVEL	12	3.532.078,46	2.889.898,31
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	11 e 12	(22.069.699,05)	(15.178.724,47)
TOTAL DO ATIVO		4.240.545.029,52	3.778.825.142,08
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.240.545.029,52	3.778.825.142,08
DEPÓSITOS	13	1.750.882.091,05	1.454.084.606,88
Depósitos à Vista		553.902.515,99	420.499.474,85
Depósitos a Prazo		1.196.979.575,06	1.033.585.132,03
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.246.206.780,06	1.465.980.656,95
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	479.106.612,06	250.001.439,76
Relações Interfinanceiras		561.355.142,82	835.574.400,74
Repasses Interfinanceiros	15	561.355.142,82	835.574.400,74
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15	90.197.823,93	239.274.211,43
Outros Passivos Financeiros	16	115.547.201,25	141.130.605,02
PROVISÕES	17	12.817.895,87	8.086.209,46
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	11.085.241,24	4.669.335,66
OUTROS PASSIVOS	19	80.687.395,74	52.516.959,21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	1.138.865.625,56	793.487.373,92
CAPITAL SOCIAL		693.443.427,55	490.271.678,43
RESERVAS DE SOBRAS		445.422.198,01	303.215.695,49
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.240.545.029,52	3.778.825.142,08

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO - SICOOB CREDI-RURAL
CNPJ: 24.795.049/0001-46
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

Descrição	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		372.928.150,85	671.827.898,79	350.199.898,04
Operações de Crédito	22	309.972.544,45	546.035.055,37	310.495.153,19
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	54.904.821,49	117.252.814,45	36.140.696,92
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	8.050.784,91	8.540.028,97	373.504,05
Resultado das Aplicações Compulsórias		-	-	3.190.543,88
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(188.080.464,18)	(332.732.551,01)	(147.125.245,06)
Operações de Captação no Mercado	13b	(112.639.696,50)	(199.650.705,41)	(59.392.926,69)
Operações de Empréstimos e Repasses	15	(33.732.934,94)	(66.574.694,29)	(34.979.816,64)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(41.707.832,74)	(66.507.151,31)	(52.752.501,73)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		184.847.686,67	339.095.347,78	203.074.652,98
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(24.180.856,57)	(46.617.166,27)	(30.136.711,74)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	10.364.289,51	19.121.937,50	20.599.241,81
Rendas de Tarifas	25	1.231.439,05	2.218.690,35	1.938.848,14
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(22.558.096,63)	(40.271.516,63)	(28.243.982,94)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(20.267.644,58)	(38.473.541,38)	(28.791.486,75)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(611.914,45)	(1.162.305,14)	(1.837.057,87)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	8.969.961,73	14.989.406,56	9.590.833,87
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(1.308.891,20)	(3.039.837,53)	(3.393.108,00)
PROVISÕES	31	(2.923.343,50)	(4.237.824,30)	(2.197.161,74)
Provisões/Reversões para Contingências		(310.985,26)	(362.619,98)	1.431,02
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(2.612.358,24)	(3.875.204,32)	(2.198.592,76)
RESULTADO OPERACIONAL		157.743.486,60	288.240.357,21	170.740.779,50
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	736.289,91	1.340.302,52	185.377,71
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		158.479.776,51	289.580.659,73	170.926.157,21
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		1.805.171,04	(688.851,36)	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		1.135.247,69	(419.016,31)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		669.923,35	(269.835,05)	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(5.719.970,45)	(5.719.970,45)	(4.052.209,98)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		154.564.977,10	283.171.837,92	166.873.947,23
JUROS AO CAPITAL		(40.804.858,49)	(40.804.858,49)	(20.329.706,66)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		113.760.118,61	242.366.979,43	146.544.240,57

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO - SICOOB CREDI-RURAL
CNPJ: 24.795.049/0001-46
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

Descrição	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	154.564.977,10	283.171.837,92	166.873.947,23
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	154.564.977,10	283.171.837,92	166.873.947,23

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO - SICOOP CREDI-RURAL
CNPJ: 24.795.049/0001-46
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

Descrição	Capital Subscrito	Capital A Realizar	Reserva Legal	Reservas Estatutárias	Sobras Ou Perdas Acumuladas	Totais
Saldos em 31/12/2020	404.493.080,00	(1.990.511,83)	163.159.247,59	56.148.887,73	-	621.810.703,49
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	153.581,52	-	-	153.581,52
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados	55.773.681,31	-	-	(56.148.887,73)	-	(375.206,42)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	37.400.392,38	195.991,10	-	-	-	37.596.383,48
Por Devolução (-)	(22.835.377,53)	-	-	-	-	(22.835.377,53)
Estorno de Capital	(403.072,06)	-	-	-	-	(403.072,06)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	-	685.837,84	685.837,84
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	-	166.873.947,23	166.873.947,23
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(20.329.706,66)	(20.329.706,66)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	17.637.495,06	-	-	-	-	17.637.495,06
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	-	-	51.290.484,20	-	(51.290.484,20)	-
Outras Destinações das Sobras do Período	-	-	-	88.612.382,18	(88.612.382,18)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(7.327.212,03)	(7.327.212,03)
Saldos em 31/12/2021	492.066.199,16	(1.794.520,73)	214.603.313,31	88.612.382,18	-	793.487.373,92
Saldos em 31/12/2021	492.066.199,16	(1.794.520,73)	214.603.313,31	88.612.382,18	-	793.487.373,92
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	121.755,41	-	-	121.755,41
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados	87.704.354,88	-	-	(88.612.382,18)	-	(908.027,30)
Outros Eventos/Reservas	-	-	670.086,98	-	30.983.444,70	31.653.531,68
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	53.342.842,74	324.243,72	-	-	-	53.667.086,46
Por Devolução (-)	(22.306.137,61)	-	-	-	-	(22.306.137,61)
Estorno de Capital	(252.397,46)	-	-	-	-	(252.397,46)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	-	1.776.362,98	1.776.362,98
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	-	283.171.837,92	283.171.837,92
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	34.888.462,74	-	-	-	(40.804.858,49)	(5.916.395,75)
Movimentações por Incorporações	51.090.106,14	(1.619.726,03)	-	-	(30.983.444,70)	18.486.935,41
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	-	-	85.639.764,94	-	(85.639.764,94)	-
Outras Destinações das Sobras do Período	-	-	-	144.387.277,37	(144.387.277,37)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(12.032.273,11)	(12.032.273,11)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(2.084.026,99)	(2.084.026,99)
Saldos em 31/12/2022	696.533.430,59	(3.090.003,04)	301.034.920,64	144.387.277,37	-	1.138.865.625,56
Saldos em 30/06/2022	593.342.747,98	(1.725.956,23)	214.632.986,99	-	128.606.860,82	934.856.639,56
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	92.081,73	-	-	92.081,73
Outros Eventos/Reservas	-	-	670.086,98	-	30.983.444,70	31.653.531,68
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	24.181.153,99	255.679,22	-	-	-	24.436.833,21
Por Devolução (-)	(6.933.111,88)	-	-	-	-	(6.933.111,88)
Estorno de Capital	(35.928,38)	-	-	-	-	(35.928,38)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	-	1.776.362,98	1.776.362,98
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	-	154.564.977,10	154.564.977,10
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	34.888.462,74	-	-	-	(40.804.858,49)	(5.916.395,75)
Movimentações por Incorporações	51.090.106,14	(1.619.726,03)	-	-	(30.983.444,70)	18.486.935,41
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	-	-	85.639.764,94	-	(85.639.764,94)	-
Outras Destinações das Sobras do Período	-	-	-	144.387.277,37	(144.387.277,37)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(12.032.273,11)	(12.032.273,11)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(2.084.026,99)	(2.084.026,99)
Saldos em 31/12/2022	696.533.430,59	(3.090.003,04)	301.034.920,64	144.387.277,37	-	1.138.865.625,56

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDESTE GOIANO - SICOOB CREDI-RURAL
CNPJ: 24.795.049/0001-46
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

Descrição	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		158.479.776,51	289.580.659,73	170.926.157,21
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	29	(3.537.712,12)	(3.537.712,12)	(933.290,65)
Distribuição de Sobras e Dividendos	29	-	(2.122.960,83)	(464.254,11)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	23	41.707.832,74	66.507.151,31	52.752.501,73
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	2.612.358,24	3.875.204,32	2.198.592,76
Provisões/Reversões para Contingências	31	310.985,26	362.619,98	(1.431,02)
Atualização de Depósitos em Garantia	29	(58.258,37)	(104.736,24)	(1.659.551,13)
Depreciações e Amortizações	27	1.874.406,22	3.424.540,32	2.853.433,92
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		201.389.388,48	357.984.766,47	225.672.158,71
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Operações de Crédito		(441.434.701,80)	(368.135.743,35)	(1.038.066.227,46)
Outros Ativos Financeiros		(34.065.769,00)	(40.507.610,64)	(6.761.434,73)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		153.950,42	147.479,06	(2.982.808,49)
Outros Ativos		(20.376.162,20)	(21.891.816,03)	34.475,91
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		(89.043.111,05)	133.403.041,14	15.536.454,16
Depósitos a Prazo		(101.752.909,85)	163.394.443,03	395.964.266,11
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		82.931.291,93	229.105.172,30	66.234.099,95
Relações Interfinanceiras		100.147.479,78	(274.219.257,92)	648.070.590,57
Obrigações por Empréstimos e Repasses		6.318.627,58	(149.076.387,50)	103.373.390,46
Outros Passivos Financeiros		113.793.464,02	(25.583.403,77)	(3.871.781,09)
Provisões		1.032.990,77	493.862,11	1.673.322,31
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		10.166.766,53	5.727.054,22	2.297.411,01
Outros Passivos		(14.471.767,60)	(18.354.392,41)	(11.084.995,59)
FATES - Atos Cooperativos		(12.032.273,11)	(12.032.273,11)	(7.327.212,03)
FATES - Atos Não Cooperativos		(2.084.026,99)	(2.084.026,99)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(199.326.762,09)	(21.629.093,39)	388.761.709,80
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	2.122.960,83	464.254,11
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		3.537.712,12	3.537.712,12	933.290,65
Aquisição de Intangível		(563.015,17)	(563.015,17)	(30.074,20)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(8.750.114,26)	(15.646.840,17)	(5.485.784,02)
Aquisição de Investimentos		(6.123.202,32)	(10.660.750,85)	(11.670.016,10)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(11.898.619,63)	(21.209.933,24)	(15.788.329,56)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		24.436.833,21	53.667.086,46	37.596.383,48
Devolução de Capital à Cooperados		(6.933.111,88)	(22.306.137,61)	(22.835.377,53)
Estorno de Capital		(35.928,38)	(252.397,46)	(403.072,06)
Distribuição de Sobras para Associados Pago		-	(908.027,30)	(375.206,42)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		34.888.462,74	34.888.462,74	17.637.495,06
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores		92.081,73	121.755,41	153.581,52
Aumento no capital por incorporações	1.1	49.470.380,11	49.470.380,11	-
Sobras/Perdas por incorporações	1.1	(30.983.444,70)	(30.983.444,70)	-
Reversão/Realização de Fundos		1.776.362,98	1.776.362,98	685.837,84
Outros Eventos/Reservas		31.653.531,68	31.653.531,68	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		104.365.167,49	117.127.572,31	32.459.641,89
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(106.860.214,23)	74.288.545,68	405.433.022,13
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	4	1.015.713.837,29	834.565.077,38	429.132.055,25
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	4	908.853.623,06	908.853.623,06	834.565.077,38
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(106.860.214,23)	74.288.545,68	405.433.022,13

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO - SICOOB CREDI-RURAL
CNPJ: 24.795.049/0001-46
DEMONSTRAÇÕES DE REVERSÕES E DESTINAÇÕES DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (NÃO AUDITADA)
Em Reais

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
1. Resultado Líquido na DSP	242.366.979,43	146.544.240,57
2. Reversões	(1.721.517,15)	-
2.1 Legais/Estatutárias		
(+) Utilização do FATES (Treinamento, Eventos)	1.776.362,98	-
(-) Reversão de Rendas não Operacionais para o Fundo de Reserva	(1.413.853,14)	-
(-) Transf. P/ FATES (Resultado com Atos Não Cooperativos)	(2.084.026,99)	-
3. Base das destinações Legais (1 + 2)	240.645.462,28	146.544.240,57
4. Destinações	(96.258.184,91)	(58.617.696,23)
4.1 Fundo de Reserva		
35% das Sobras (art.34 inc.I) Estatuto	(84.225.911,80)	(51.290.484,20)
4.2 FATES		
5% das Sobras (art.34 inc.II) Estatuto	(12.032.273,11)	(7.327.212,03)
5. Sobras após destinações Legais (3 + 4)	144.387.277,37	87.926.544,34
6. Reversões	-	685.837,84
6.1 Legais/Estatutárias		
Utilização do FATES (Treinamento, Eventos)	-	685.837,84
7. Sobras após reversões (5 + 6)	144.387.277,37	88.612.382,18
8. Destinações	(144.387.277,37)	(88.612.382,18)
8.1 Fundo para aumento de capital art. 32 do Estatuto	(144.387.277,37)	(88.612.382,18)

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Valores em Reais (R\$)

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO**, doravante denominado **SICOOB CREDI-RURAL**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **18/08/1988**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DE GOIÁS, DISTRITO FEDERAL E TOCANTINS LTDA – SICOOB NOVA CENTRAL** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 4.434/2015, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica.

O **SICOOB CREDI-RURAL**, sediado à **AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, Nº 1881, JARDIM GOIÁS, RIO VERDE - GO**, possui **31** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **JATAÍ - GO, ACREÚNA - GO, PARAÚNA - GO, MONTIVIDIU - GO, CAIAPÔNIA - GO, INDIARA - GO, SANTA HELENA DE GOIÁS - GO, IPORÁ - GO, SÃO LUÍS DE MONTES BELOS - GO, EDÉIA - GO, CATALÃO - GO, JANDAIA - GO, ANICUNS - GO, MONTES CLAROS DE GOIÁS - GO, RIO VERDE - GO, PALMEIRAS DE GOIÁS - GO, PIRANHAS - GO, SERRANÓPOLIS - GO, SANCLERLÂNDIA - GO, IVOLÂNDIA - GO, DOVERLÂNDIA - GO, NOVA XAVANTINA - MT, GOIÂNIA - GO, ABADIA DE GOIÁS - GO, APARECIDA DE GOIÂNIA - GO, SENADOR CANEDO - GO.**

O **SICOOB CREDI-RURAL** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia e como finalidades:

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

1.1 Situação Especial

Em **01/12/2022**, o **SICOOB CREDI-RURAL**, com o objetivo de ampliar o atendimento aos seus associados, possibilitando o aumento dos Ativos e a ampliação de sua área de ação, garantindo um novo posicionamento no mercado, promoveu a incorporação das cooperativas relacionadas abaixo, devidamente aprovada pela Assembleia Geral Extraordinária Conjunta realizada em **23/08/2022** e homologada pelo Banco Central do Brasil – BCB conforme processo nº 215748. Demonstrem-se abaixo os incrementos patrimoniais mais significativos, data 01/12/2022:

Descrição	Valor Antes da Incorporação - SICOOB CREDI-RURAL	Valor Incorporado - SICOOB GOIÂNIA	Valor Consolidado após a Incorporação
Total de Ativos	4.144.307.151,85	228.240.542,58	4.372.547.694,43
Total de Passivos	3.081.519.524,99	209.753.607,17	3.291.273.132,16
Total do Patrimônio Líquido	1.062.787.626,86	18.486.935,41	1.081.274.562,27
Capital Social	608.980.254,89	49.470.380,11	658.450.635,00
Sobras/Perdas Acumuladas	239.082.303,25	(30.983.444,70)	208.098.858,55

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

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

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que não confrontar com as normas por ele emitidas anteriormente, conforme CPC 01, 02, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25, 27, 33, 41 e 46. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa.

A aprovação das demonstrações financeiras aqui apresentadas foi concedida pela Administração em **31/01/2023**.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em exercícios anteriores e atual, mas que entraram em vigor a partir e/ou durante o exercício de 2022

Resolução CMN nº 4.817, de 29 de maio de 2020: a norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, incluindo operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, além de critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão. Diante dos impactos das alterações para o processo de incorporação de Cooperativas, foram promovidas reuniões com o Banco Central do Brasil, definindo procedimentos internos para atender ao novo requerimento da Resolução.

Resolução BCB nº 33, de 29 de outubro de 2020: a norma dispõe sobre os procedimentos a serem adotados pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil para a divulgação, em notas explicativas, de informações relacionadas a investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto.

Resolução CMN nº 4.872, de 27 de novembro de 2020: a norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações decorrentes do normativo são:

i) definição das destinações possíveis das sobras ou perdas, não sendo permitido mantê-las sem a devida destinação por ocasião da Assembleia Geral;

ii) sobre a remuneração de quotas-partes do capital, se não for distribuída em decorrência de incompatibilidade com a situação financeira da instituição, deverá ser registrada na adequada conta de Reservas Especiais.

Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021: a norma dispõe sobre a estrutura do elenco de contas Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os impactos decorrentes desse normativo abrangem a exclusão do grupo Cosif que evidenciava Resultados de Exercícios Futuros e a atualização na nomenclatura de todos os grupos vigentes de 1º nível, a saber: Ativo Realizável; Ativo Permanente; Compensação Ativa; Passivo Exigível; Patrimônio Líquido; Resultado Credor; Resultado Devedor; e Compensação Passiva.

Resolução CMN nº 4.924, de 24 de junho de 2021: a norma dispõe sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidência contábeis pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações são:

i) a recepção do CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, o qual não altera nem sobrepõe outros pronunciamentos, e não modifica os critérios de reconhecimento e desconhecimento do ativo e passivo nas demonstrações financeiras;

ii) a recepção do CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, o qual estabelece os princípios que a entidade deve aplicar para apresentar informações úteis aos usuários de demonstrações financeiras sobre a natureza, o valor, a época e a incerteza de receitas e fluxos de caixa provenientes de contrato com cliente;

iii) na mensuração de ativos e passivos, quando não houver regulamentação específica, será necessário:

a) mensurar os ativos pelo menor valor entre o custo e o valor justo na data-base do balancete ou balanço;

b) mensurar os passivos:

b1) pelo valor de liquidação previsto em contrato;

b2) pelo valor estimado da obrigação, quando o contrato não especificar valor de pagamento.

Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021: a norma dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e quanto a designação e ao reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022: a mensuração dos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto avaliados pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) e das demonstrações no padrão contábil internacional; a elaboração do plano de implementação desse normativo, no que tange às alterações a serem aplicadas a partir de 1º/1/2025, além da sua aprovação e divulgação. O resumo do plano de implantação, conforme artigo 76 inciso II, é apresentado na nota nº40.

Consolidação do Cosif: no intuito de conciliar em ato normativo único as rubricas de cada um dos grupos contábeis que compõem o Elenco de Contas do Cosif, segundo a Resolução BCB nº 92/2021, o Banco Central do Brasil divulgou em 1º/4/2022 as Instruções Normativas mencionadas a seguir, com entrada em vigor a partir de 1º/7/2022: **Instrução Normativa nº 268, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável; **Instrução Normativa nº 269, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Ativo Permanente; **Instrução Normativa nº 270, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Ativa; **Instrução Normativa nº 271, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Passivo Exigível; **Instrução Normativa nº 272, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Patrimônio Líquido; **Instrução Normativa nº 273, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Resultado Credor; **Instrução Normativa nº 275, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Passiva.

Em complemento, na data de 27/10/2022 o Banco Central do Brasil divulgou a **Instrução Normativa BCB nº 315**, que define as rubricas contábeis do grupo Resultado Devedor, em substituição à Instrução Normativa BCB nº 274 de 1/4/2022.

Lei Complementar nº 196, de 24 de agosto de 2022: a norma altera a Lei Complementar nº 130 de 17/4/2009, integrando as confederações de serviço constituídas por cooperativas centrais de crédito no Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e entre as instituições sujeitas a autorização e normatização do Banco Central do Brasil; define o tratamento das perdas, no caso de incorporação; expande o campo de aplicação dos recursos destinados ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES; qualifica as quotas de capital como impenhoráveis e permite que os saldos de capital, de remuneração de capital e de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos sejam revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, após decorridos 5 (cinco) anos do processo de desligamento.

Os impactos foram avaliados e concluiu-se necessária a adequação de normatizações internas, cujo processo de elaboração e divulgação já está em andamento.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022: a norma revoga a Carta Circular nº 3.429 de 11/2/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda.

A mensuração dos impactos se dará através da análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento. Para aqueles em que não seja identificada perda provável, a reversão será indispensável. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2023.

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

O estudo acerca das ações necessárias para atender o normativo foram iniciadas, porém aguarda novas instruções a serem emitidas pelo Banco Central do Brasil. Este normativo entra em vigor em 1º de março de 2023.

Resolução CMN nº 5.051, de 25 de novembro de 2022: dispõe sobre a organização e o funcionamento de cooperativas de crédito. Em suma, consolida em ato normativo único sobre práticas atribuíveis às cooperativas filiadas, cooperativas centrais e confederações de crédito.

Apesar dessa conclusão prévia, o normativo está sendo analisado pela cooperativa e, em caso de alterações nas práticas adotadas, esses impactos serão considerados até a data de sua vigência. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2023.

Resolução CMN n.º 4.966, de 25 de novembro de 2021: a Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais. Entra em vigor em 1º/1/2025, exceto para os itens citados na sessão anterior, cuja vigência começa em 1º/1/2022.

Iniciou-se a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025, os quais serão divulgados de forma detalhada nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme requerido pelo art. 78 do referido normativo.

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

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

Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022 e Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022: em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº 4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, tratados em separado nos normativos supracitados.

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

2.2 Continuidade dos Negócios

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

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO contribui de forma responsável e atende a todos os protocolos de segurança a fim de evitar a propagação do Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

Embora o desaquecimento econômico, consequência das ações adotadas para conter a pandemia da Covid-19, tenha atingido diversos segmentos empresariais no Brasil e no mundo, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com o auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

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

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

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

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

e) Títulos e Valores Mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, como aplicável; e Participações de Cooperativas, registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020.

f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

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

g) Operações de Crédito

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

h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

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

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

i) Depósitos em Garantia

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

j) Investimentos

Representam aplicações de recursos em participações em coligadas, controladas ou controladas em conjunto sujeitas à autorização de funcionamento pelo Banco Central do Brasil, bem como em outras instituições.

k) Imobilizado de Uso

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

l) Intangível

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

m) Ativos Contingentes

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

n) Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

o) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

p) Outros Ativos

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

q) Outros Passivos

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

r) Provisões

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

s) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes

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

t) Obrigações Legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou um outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a cooperativa tem por diretriz.

u) Tributos

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

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

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

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

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação.

v) Segregação em Circulante e Não Circulante

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

w) Valor Recuperável de Ativos – Impairment

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo – exceto outros valores e bens – for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em **31 de dezembro de 2022** não existiam indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

x) Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas, bem como entidades que participam do mesmo grupo econômico ou que são coligadas, controladas ou controladas em conjunto pela entidade que está elaborando seus demonstrativos financeiros, conforme CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas (Comitê de Pronunciamentos Contábeis, em 7/10/2010).

Dessa forma, para fins de elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e respectivas notas explicativas, não são consideradas partes relacionadas os membros do Conselho Fiscal.

y) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Como definido pela Resolução BCB nº 2/2020, os resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrentes de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com a tendência de não se repetir no futuro.

z) Instrumentos Financeiros

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

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

Nos períodos findos em **31 de dezembro de 2022 e 2021**, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos

aa) Eventos Subsequentes

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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em **31 de dezembro de 2022**.

4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Caixa e depósitos bancários (I)	29.168.689,13	20.955.663,63
Aplicações interfinanceiras de liquidez (II)	253.389.201,16	10.061.519,67
Relações interfinanceiras - centralização financeira (III) (nota 35.2 a)	626.295.732,77	803.547.894,08
TOTAL	908.853.623,06	834.565.077,38

(I) Refere-se aos valores que a cooperativa mantém em sua dependência (tesouraria e terminal de autoatendimento) e em custódia na tesouraria centralizadora (numerário em trânsito em poder da transportadora de valores para reciclagem, onde o excedente é depositado nas contas de reservas bancárias).

(II) Refere-se as aplicações em depósitos interfinanceiros no Banco Sicoob pós-fixadas com taxa de 101% do CDI. Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez nos exercícios findos em 31/12/2022 e 31/12/2021 foram respectivamente R\$8.540.028,97 e R\$373.504,05.

(III) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto a Central conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31/12/2022 e 31/12/2021 foram de R\$117.252.814,45 e R\$36.140.696,92 respectivamente, com taxa média de 100% do CDI nos respectivos períodos.

5. Títulos e Valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as participações de cooperativas estavam assim compostas:

Quantidade de Ações e Cotas	31/12/2022			31/12/2021		
	Banco Sicoob (I)	Central (II)	Outros	Banco Sicoob (I)	Central (II)	Outros
Capital Social	2.570.093.433,82	424.362.529,56	7.044,54	2.110.226.464,68	160.629.452,30	7.044,54
Nº Ações do Banco Sicoob	13.496.012	-	-	11.337.143	-	-
Preferenciais	13.496.012	-	-	11.337.143	-	-
Percentual de Participação	1,07%	7,22%	-	1,02%	16,14%	-

Movimento das Participações	Banco Sicoob (I)	Central (II)	Outros	Total
Saldos em 31/12/2020	18.934.228,71	16.743.979,77	7.044,54	35.685.253,02
Aumento da Participação	2.487.399,05	8.249.326,40	-	10.736.725,45
Juros ao Capital (*)	-	933.290,65	-	933.290,65
Saldos em 31/12/2021	21.421.627,76	25.926.596,82	7.044,54	47.355.269,12
Aumento da Participação	5.969.225,66	4.660.448,18	-	10.629.673,84
Juros ao Capital (**)	-	31.077,01	-	31.077,01
Saldos em 31/12/2022	27.390.853,42	30.618.122,01	7.044,54	58.016.019,97

(*) O Valor de R\$ 933.290,65, refere-se à remuneração (100% da taxa Selic) do capital mantido na Central Sicoob Uni, referente ao exercício de 2021.

(**) O Valor de R\$ 31.077,01, refere-se à remuneração (100% da taxa Selic) do capital mantido no Sicoob Nova Central, referente ao mês de dezembro de 2022 (período de filiação).

(I) São participações avaliadas a custo de aquisição em ações do Banco Sicoob.

(II) São participações avaliadas a custo de aquisição em quotas da Central.

A partir de 1º/7/2022 os saldos de Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo Método de Equivalência Patrimonial – MEP, passaram a compor o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.817/2020. Essas participações são registradas pelo valor do custo de aquisição em subgrupo específico, conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 269/2022.

Na Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC a apresentação das variações desses ativos foi mantida no fluxo das “Atividades de Investimento”, tendo em vista que a reclassificação realizada pelo Banco Central do Brasil não alterou a essência dessas participações, que permanecem sendo ativos de longo prazo conforme item 16.a do CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

6. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	699.628.910,04	377.522.884,05	1.077.151.794,09	398.844.409,24	204.545.192,19	603.389.601,43
Financiamentos	314.322.409,03	520.413.875,59	834.736.284,62	255.516.303,09	588.833.454,62	844.349.757,71
Financiamentos Rurais	1.097.314.138,65	371.151.710,13	1.468.465.848,78	1.212.467.398,29	301.461.333,66	1.513.928.731,95
Total de Operações de Crédito	2.111.265.457,72	1.269.088.469,77	3.380.353.927,49	1.866.828.110,62	1.094.839.980,47	2.961.668.091,09
(-) Prov. p/ Operações de Crédito	(143.404.531,32)	(73.685.683,81)	(217.090.215,13)	(62.517.180,49)	(40.333.356,34)	(102.850.536,83)
TOTAL	1.967.860.926,40	1.195.402.785,96	3.163.263.712,36	1.804.310.930,13	1.054.506.624,13	2.858.817.554,26

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
AA - Normal	-	-	-	-	-	920.712,21	-
A 0,5% Normal	121.439.322,22	46.307.952,22	112.338.126,25	280.085.400,69	(1.400.429,41)	472.268.058,75	(2.361.340,66)
B 1% Normal	400.910.778,32	242.101.548,44	616.797.529,96	1.259.809.856,72	(12.598.098,57)	828.725.641,50	(8.287.256,42)
B 1% Vencidas	2.509.307,46	1.556.032,94	41.771,49	4.107.111,89	(41.071,12)	58.270,13	(582,70)
C 3% Normal	334.772.280,90	476.962.295,58	657.958.582,76	1.469.693.159,24	(44.090.794,78)	1.484.953.197,41	(44.548.595,92)
C 3% Vencidas	6.035.926,47	535.952,72	228.795,81	6.800.675,00	(204.020,25)	1.637.447,86	(49.123,44)
D 10% Normal	53.768.987,86	33.628.296,92	57.681.692,01	145.078.976,79	(14.507.897,68)	109.302.368,23	(10.930.236,82)
D 10% Vencidas	19.164.810,34	11.210.813,48	6.555.112,59	36.930.736,41	(3.693.073,64)	297.992,02	(29.799,20)
E 30% Normal	10.008.853,35	3.120.869,76	6.440.053,57	19.569.776,68	(5.870.933,00)	19.011.810,53	(5.703.543,16)
E 30% Vencidas	6.652.122,77	790.586,76	986.652,40	8.429.361,93	(2.528.808,58)	2.675.353,69	(802.606,11)
F 50% Normal	16.086.761,97	1.210.913,20	3.980.750,11	21.278.425,28	(10.639.212,64)	14.963.953,10	(7.481.976,55)
F 50% Vencidas	2.924.631,96	96.567,22	292.724,34	3.313.923,52	(1.656.961,76)	1.343.822,12	(671.911,06)
G 70% Normal	1.941.655,71	-	522.644,09	2.464.299,80	(1.725.009,86)	4.065.044,39	(2.845.531,07)
G 70% Vencidas	11.919.447,79	3.482.363,47	125.921,07	15.527.732,33	(10.869.412,63)	7.687.951,45	(5.381.566,02)
H 100% Normal	48.020.118,89	8.411.671,10	4.443.586,61	60.875.376,60	(60.875.376,60)	8.235.309,60	(8.235.309,60)
H 100% Vencidas	40.996.788,08	5.320.420,81	71.905,72	46.389.114,61	(46.389.114,61)	5.521.158,10	(5.521.158,10)
Total Normal	986.948.759,22	811.743.547,22	1.460.162.965,36	3.258.855.271,80	(151.707.752,54)	2.942.446.095,72	(90.393.790,20)
Total Vencidos	90.203.034,87	22.992.737,40	8.302.883,42	121.498.655,69	(65.382.462,59)	19.221.995,37	(12.456.746,63)
Total Geral	1.077.151.794,09	834.736.284,62	1.468.465.848,78	3.380.353.927,49	(217.090.215,13)	2.961.668.091,09	(102.850.536,83)
Provisões	(135.382.694,87)	(39.473.897,69)	(42.233.622,57)	(217.090.215,13)		(102.850.536,83)	
Total Líquido	941.769.099,22	795.262.386,93	1.426.232.226,21	3.163.263.712,36		2.858.817.554,26	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	233.345.841,60	466.283.068,44	377.522.884,05	1.077.151.794,09
Financiamentos	59.429.096,30	254.893.312,73	520.413.875,59	834.736.284,62
Financiamentos Rurais	110.985.715,67	986.328.422,98	371.151.710,13	1.468.465.848,78
TOTAL	403.760.653,57	1.707.504.804,15	1.269.088.469,77	3.380.353.927,49

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2022	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	11.934.081,29	4.869.519,06	-	16.803.600,35	0,50%
Setor Privado - Indústria	2.731.819,28	-	-	2.731.819,28	0,08%
Setor Privado - Serviços	377.789.704,11	301.752.959,85	45.871.271,73	725.413.935,69	21,46%
Pessoa Física	679.993.970,64	524.240.377,03	1.421.784.649,30	2.626.018.996,97	77,68%
Outros	4.702.218,77	3.873.428,68	809.927,75	9.385.575,20	0,28%
TOTAL	1.077.151.794,09	834.736.284,62	1.468.465.848,78	3.380.353.927,49	100,00%

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	102.850.536,83	59.279.317,29
Saldo de Incorporação (3064)	60.393.039,01	-
Constituições/Reversões no período	63.689.585,25	52.345.072,90
Transferência para prejuízo no período	(9.842.945,96)	(8.773.853,36)
Saldo Final	217.090.215,13	102.850.536,83

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Devedor	45.667.841,29	1,35%	154.475.714,33	5,22%
10 Maiores Devedores	311.288.960,13	9,20%	451.300.380,12	15,24%
50 Maiores Devedores	854.713.605,97	25,27%	1.016.762.831,49	34,33%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	21.181.980,55	15.566.775,87
Saldo de Incorporação (3064)	10.531.505,12	-
Valor das operações transferidas no período (I)	11.090.467,79	8.773.853,36
Valor das operações recuperadas no período	(1.521.219,00)	(3.034.728,83)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	-	(123.919,85)
Saldo Final	41.282.734,46	21.181.980,55

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

h) Operações renegociadas:

As operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um saldo devedor conforme demonstrado abaixo, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Operações Renegociadas	184.811.046,65	60.252.229,17

7. Outros Ativos Financeiros

Em **31 de dezembro de 2022 e 2021**, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Créditos por Avais e Fianças Honrados (I)	3.309.964,44	-	3.309.964,44	830.686,45	-	830.686,45
Rendas a Receber	1.176.062,04	-	1.176.062,04	577.536,95	-	577.536,95
Outras Rendas a Receber	81.519,62	-	81.519,62	70.713,49	-	70.713,49
Rendimentos Centralização Financeira (II)	7.507.374,14	-	7.507.374,14	6.185.741,65	-	6.185.741,65
Devedores por Compra de Valores e Bens (III)	209.678,15	322.708,64	532.386,79	-	-	-
Títulos e Créditos a Receber (IV)	34.304.421,83	-	34.304.421,83	9.913,00	-	9.913,00
Devedores por Depósitos em Garantia (V)	-	3.481.306,92	3.481.306,92	-	2.581.335,78	2.581.335,78
TOTAL	46.589.020,22	3.804.015,56	50.393.035,78	7.674.591,54	2.581.335,78	10.255.927,32

(I) O saldo de avais e fianças honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da Cooperativa cedidos pelo Banco Sicoob, em virtude de coobrigação contratual;

(II) Refere-se à remuneração mensal da centralização financeira a receber do SICOOB NOVA CENTRAL referente ao mês de dezembro de 2022, efetivamente recebida no mês subsequente;

(III) Em Devedores por Compra de Valores e Bens estão registrados os saldos a receber de terceiros pela venda a prazo de bens próprios da Cooperativa ou Ativos não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos;

(IV) Em Títulos e Créditos a Receber estão registradas as cotas de capital a receber da CENTRAL SICOOB UNI.

(V) No ativo não circulante o montante de R\$2.762.479,12, refere-se à depósitos judiciais vinculados à ação movida pela cooperativa contra a Receita Federal em contestação à intenção de cobrança da Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS sobre ato cooperativo em trâmite, sem trânsito em julgado e R\$718.827,80 refere-se a outros depósitos.

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

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

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

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(2.677.296,75)	-	(2.677.296,75)	(582.317,51)	-	(582.317,51)
Provisões para Outros Créditos	(94.077,47)	(153.270,93)	(247.348,40)	-	-	-
TOTAL	(2.771.374,22)	(153.270,93)	(2.924.645,15)	(582.317,51)	-	(582.317,51)

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

Nível / Percentual de Risco / Situação	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
E 30% Vencidas	316.718,49	-	316.718,49	(95.015,55)	156.009,95	(46.802,99)
F 50% Vencidas	203.600,71	485.274,29	688.875,00	(344.437,50)	185.037,66	(92.518,86)
G 70% Vencidas	1.030.548,15	-	1.030.548,15	(721.383,71)	155.477,28	(108.834,10)
H 100% Vencidas	1.759.097,09	-	1.759.097,09	(1.759.097,09)	334.161,56	(334.161,56)
Total Vencidos	3.309.964,44	532.386,79	3.842.351,23	(2.924.645,15)	830.686,45	(582.317,51)
Total Geral	3.309.964,44	532.386,79	3.842.351,23	(2.924.645,15)	830.686,45	(582.317,51)
Provisões	(2.677.296,75)	(247.348,40)	(2.924.645,15)		(582.317,47)	
Total Líquido	632.667,69	285.038,39	917.706,08		248.368,98	

8. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os ativos fiscais, correntes e diferidos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar (I)	4.802.481,26	-	4.949.930,32	-
Imposto de Renda a Recuperar	-	-	30,00	-
TOTAL	4.802.481,26	-	4.949.960,32	-

(I) Em cumprimento à Resolução CMN nº 4.842/2020, os saldos de ativos fiscais, correntes e diferidos de maior relevância referem-se a créditos de IRPJ e CSLL calculados sobre o resultado dos atos não cooperativos recolhidos mensalmente por estimativa.

9. Outros Ativos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os outros ativos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamentos e Antecipações Salariais	228.791,12	-	228.791,12	193.371,20	-	193.371,20
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	159.921,51	-	159.921,51	32.901,57	-	32.901,57
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	235.232,99	-	235.232,99	128.813,27	-	128.813,27
Devedores Diversos - País (I)	5.763.084,85	-	5.763.084,85	148.140,15	-	148.140,15
Estoque de Pontos Recebidos (Pontos Coopera)	36.404,44	-	36.404,44	-	-	-
Material em Estoque	136.226,24	-	136.226,24	133.644,53	-	133.644,53
Ativos não Financ Mantidos para Venda - Recebidos (II)	11.137.106,38	5.663.211,18	16.800.317,56	-	-	-
(-) Prov Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda - Rec. (III)	-	(789.914,39)	(789.914,39)	-	-	-
Despesas Antecipadas (IV)	311.573,70	-	311.573,70	352.951,27	-	352.951,27
TOTAL	18.008.341,23	4.873.296,79	22.881.638,02	989.821,99	-	989.821,99

(I) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos de pendências a regularizar, mas ainda sujeitos a conciliação decorrentes das operacionalizações de produtos e serviços da instituição com seus associados;

(II) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os valores de bens recebidos para pagamento de operações com associados, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

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

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

10. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os investimentos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Participação em Cooperativa Central de Crédito (I) (nota 5)	-	25.926.596,82
Participação em Instituições Financeiras Controlada por Coop. Crédito (I) (nota 5)	-	21.421.627,76
Outras Participações (I) (nota 5)	-	7.044,54
Outros Investimentos	24.737,25	24.737,25
TOTAL	24.737,25	47.380.006,37

(I) Em atendimento a Resolução CMN n° 4.817/2020, as Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo MEP, foram reclassificadas do grupo de Investimentos para o grupo de Títulos e Valores Mobiliários em 1º/7/2022.

11. Imobilizado de Uso

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o imobilizado de uso estava assim composto:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2022	Saldo de Incorporação	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação	31/12/2021
Imobilizado em Curso (I)		2.571.320,40	-	7.901.181,35	(9.702,18)	(6.780.661,16)	-	1.460.502,39
Terrenos		6.304.527,84	-	944.961,17	-	-	-	5.359.566,67
Edificações	4%	7.854.373,85	-	-	(1.200,00)	1.091.665,22	-	6.763.908,63
Instalações	10%	3.857.881,31	-	253.554,97	(1.572,40)	(1.756.830,23)	-	5.362.728,97
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	7.310.957,05	1.531.301,25	292.394,93	(45.305,85)	1.537.757,94	-	3.994.808,78
Equip. de Processamento de Dados	20%	11.303.967,85	1.245.663,90	1.827.538,15	(46.630,19)	496.692,27	-	7.780.703,72
Sistema de Segurança	10%	2.242.920,30	355.903,57	280.391,85	(36.395,50)	483.834,33	-	1.159.186,05
Sistema de Transporte	20%	630.150,18	-	200.192,06	(154.404,01)	-	-	584.362,13
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		11.695.948,78	4.418.924,86	77.311,52	-	4.927.541,63	-	2.272.170,77
Total de Imobilizado de Uso (1)		53.772.047,56	7.551.793,58	11.777.526,00	(295.210,13)	-	-	34.737.938,11
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso – Edificações		(2.257.155,57)	-	-	8,00	(5,83)	(278.819,99)	(1.978.337,75)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(2.447.996,85)	-	-	-	200.529,10	(422.272,24)	(2.226.253,71)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(10.634.317,49)	(1.714.109,12)	-	97.357,95	(130.910,01)	(1.842.471,31)	(7.044.185,00)
(-) Depreciação Acum. Veículos		(397.666,22)	-	-	154.404,01	-	(76.170,64)	(475.899,59)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(3.486.177,35)	(1.924.930,12)	-	-	(69.613,26)	(613.821,68)	(877.812,29)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso (2)		(19.223.313,48)	(3.639.039,24)	-	251.769,96	-	(3.233.555,86)	(12.602.488,34)
TOTAL (1+2)		34.548.734,08	3.912.754,34	11.777.526,00	(43.440,17)	-	(3.233.555,86)	22.135.449,77

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

12. Intangível

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o intangível estava assim composto:

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2022	Saldo de Incorporação	Aquisições	Baixas	Transferências	Amortização	31/12/2021
Sistemas de Processamento de Dados	20%	3.017.775,27	87.686,96	544.589,37	-	(500.492,71)	-	2.885.991,65
Licenças e Direitos Autorais e de Uso	20%	514.303,19	6.936,00	2.967,82	-	500.492,71	-	3.906,66
Total de Intangível (1)		3.532.078,46	94.622,96	547.557,19	-	-	-	2.889.898,31
(-) Amort. Acum. de Ativos Intangíveis		(2.846.385,57)	(79.164,98)	-	-	-	(190.984,46)	(2.576.236,13)
Total de Amortização de Ativos Intangíveis (2)		(2.846.385,57)	(79.164,98)	-	-	-	(190.984,46)	(2.576.236,13)
TOTAL (1+2)		685.692,89	15.457,98	547.557,19	-	-	(190.984,46)	313.662,18

13. Depósitos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os depósitos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista (I)	553.902.515,99	-	420.499.474,85	-
Depósito a Prazo (II)	1.196.979.575,06	-	1.033.585.132,03	-
TOTAL	1.750.882.091,05	-	1.454.084.606,88	-

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

(II) Valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de “pro rata temporis”; as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data da demonstração financeiras, pelas despesas a apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo. As taxas de remuneração praticadas variam entre 80% e 115% do CDI.

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

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Depositante	325.677.914,87	14,04%	342.171.272,64	18,66%
10 Maiores Depositantes	701.882.949,37	30,25%	722.607.048,80	39,41%
50 Maiores Depositantes	1.043.397.185,29	44,97%	940.522.637,44	51,29%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos a Prazo	(84.081.708,71)	(152.921.247,84)	(47.092.280,39)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio (nota 14)	(25.895.954,65)	(42.245.239,48)	(9.490.318,13)
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário (nota 14)	(863.586,76)	(987.695,33)	-
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(1.798.446,38)	(3.496.522,76)	(2.810.328,17)
TOTAL	(112.639.696,50)	(199.650.705,41)	(59.392.926,69)

14. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se às Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004) e às Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel (Lei nº 10.931/2004). Em **31 de dezembro de 2022 e 2021**, estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
LCI (I)	26.963.979,46	-	26.963.979,46	-	-	-
LCA (II)	400.459.939,68	51.682.692,92	452.142.632,60	238.608.150,19	11.393.289,57	250.001.439,76
TOTAL	427.423.919,14	51.682.692,92	479.106.612,06	238.608.150,19	11.393.289,57	250.001.439,76

(I) Possuem prazo de vencimento entre 2023 e 2024. Com taxas que variam entre 88% e 120% do CDI.

(II) Possuem prazo de vencimento entre 2023 e 2025. Com taxas que variam entre 83% e 120% do CDI.

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários, abaixo o saldo apropriado em despesas:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesa com LCI	(863.586,76)	(987.695,33)	-
Despesa com LCA	(25.895.954,65)	(42.245.239,48)	(9.490.318,13)
TOTAL (nota 13b)	(26.759.541,41)	(43.232.934,81)	(9.490.318,13)

15. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses

São demonstrados pelo valor principal acrescido de encargos financeiros, e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados. Em **31 de dezembro de 2022 e 2021**, estavam assim compostos:

Instituições	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Repasses interfinanceiros (I)	398.442.403,68	162.912.739,14	561.355.142,82	724.399.117,89	111.175.282,85	835.574.400,74
Recursos do Banco Sicoob	418.209.382,42	171.473.529,59	589.682.912,01	742.482.438,98	119.484.432,69	861.966.871,67
(-) Despesas a Apropriar Banco Sicoob	(19.766.978,74)	(8.560.790,45)	(28.327.769,19)	(18.083.321,09)	(8.309.149,84)	(26.392.470,93)
Obrigações por Empréstimos	-	90.197.823,93	90.197.823,93	239.274.211,43	-	239.274.211,43
Cooperativa Central	-	-	-	35.000.000,00	-	35.000.000,00
Banco Sicoob (II)	-	90.197.823,93	90.197.823,93	204.274.211,43	-	204.274.211,43
TOTAL	398.442.403,68	253.110.563,07	651.552.966,75	963.673.329,32	111.175.282,85	1.074.848.612,17

(I) As taxas de juros praticadas nas operações interfinanceiras variam entre 0,08% e 15,09% ao ano, com vencimentos entre **02/01/2023** e **15/05/2032**.

(II) As taxas de juros praticadas nas operações de empréstimos e repasses correspondem a 0,14% ao mês, com vencimento em **15/05/2026**.

Despesas de Operações de Empréstimos e Repasses, incorridas no período foram:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(33.732.934,94)	(66.574.694,29)	(34.672.904,88)
Cooperativa Central	-	-	(306.911,76)
TOTAL	(33.732.934,94)	(66.574.694,29)	(34.979.816,64)

16. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Em **31 de dezembro de 2022 e 2021**, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos em Trânsito de Terceiros (I)	114.401.272,14	-	140.324.118,96	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (II)	578.725,04	-	277.669,92	-
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (III)	567.204,07	-	528.816,14	-
TOTAL	115.547.201,25	-	141.130.605,02	-

(I) Os recursos em trânsito de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem. Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros.

(II) Refere-se a provisões para pagamento decorrentes da aquisição de bens ou serviços (fornecedores).

(III) Refere-se a valores a serem repassados, relativos a tributos Federais e Estaduais.

17. Provisões

Em **31 de dezembro de 2022 e 2021**, o saldo de provisões estava assim composto:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Prov. para Garantias Finan. Prestadas (a)	3.220.256,48	5.455.400,19	8.675.656,67	1.549.736,63	2.864.094,25	4.413.830,88
Provisão para Contingências (b)	-	4.142.239,20	4.142.239,20	-	3.672.378,58	3.672.378,58
TOTAL	3.220.256,48	9.597.639,39	12.817.895,87	1.549.736,63	6.536.472,83	8.086.209,46

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em **31 de dezembro de 2022 e 2021**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Coobrigações Prestadas	303.162.854,19	218.571.754,88

Movimentação da provisão para garantias financeiras prestadas:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	4.413.830,88	2.215.238,12
Saldo de Incorporação (3064)	386.621,47	-
Constituições/Reversões no período	3.875.204,32	2.198.592,76
Saldo Final	8.675.656,67	4.413.830,88

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

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

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

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Provisão para Passivos Contingentes (I)	1.062.952,32	-	787.286,82	-
Para Interposição de Outros Recursos Fiscais (II)	3.079.286,88	3.481.306,92	2.885.091,76	2.581.335,78
TOTAL	4.142.239,20	3.481.306,92	3.672.378,58	2.581.335,78

(I) Refere-se às demandas de natureza cíveis e trabalhistas que a cooperativa é polo passivo.

(II) Refere-se a provisão para PIS e COFINS - quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Conseqüentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes ao período de 1999 a 2004. No exercício de 2022 foi realizada atualização dos depósitos conforme extratos emitidos pela Caixa Econômica Federal e atualização do saldo das provisões passivas.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CREDI-RURAL**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando **R\$382.595,42** em ações de natureza cível.

18. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	855.561,38	-	-	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	125.162,92	-	72.377,84	-
Impostos e Contribuições sobre Salários	1.811.702,01	-	1.102.350,89	-
Outros (I)	8.292.814,93	-	3.494.606,93	-
TOTAL	11.085.241,24	-	4.669.335,66	-

(I) Refere-se basicamente a IRRF do pagamento dos juros sobre o capital (JCP) e IRRF sobre aplicações financeiras a serem recolhidos no mês subsequente.

19. Outros Passivos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de outros passivos estava assim composto:

Transações	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutárias (I)	61.574.716,07	-	43.854.936,07	-
Cheques Administrativos	491,36	-	1.575,71	-
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (II)	1.576.807,48	-	1.353.725,86	-
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (III)	7.420.978,47	-	5.380.433,27	-
Credores Diversos - País	10.114.402,36	-	1.926.288,30	-
Créditos de Terceiros	176.903,27	-	112.204,12	-
Fundo Garantidor de Valores	358.795,43	-	-	-
Cheques Depositados	21.819,24	-	633.570,25	-
Credores Diversos-Liquidação Cobrança	534.155,13	-	200.629,67	-
Outros Credores Diversos - País	6.889.114,63	-	-	-
Credores Diversos - País (IV)	2.133.614,66	-	979.884,26	-
TOTAL	80.687.395,74	-	52.516.959,21	-

(I) O grupo social e estatutário tem a seguinte composição:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Participações nas Sobras	5.719.970,45	-	4.052.209,98	-
Cotas de Capital a Pagar (a)	15.401.250,06	-	11.689.167,65	-
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (b)	40.453.495,56	-	28.113.558,44	-
TOTAL	61.574.716,07	-	43.854.936,07	-

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

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

(II) Refere-se a saldo de conta salário, referente a prestação de serviço de pagamento de terceiros.

(III) Refere-se a pagamento a efetuar de despesas com pessoal e despesas administrativas.

(IV) Refere-se a valores não ajustados, mas ainda sujeitos a conciliação decorrentes das operacionalizações de produtos e serviços da instituição com seus associados.

20. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	693.443.427,55	490.271.678,43
Quantidade de Associados	23.298	14.646

b) Fundo de Reserva

Representado pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, destinação de 35% das sobras apuradas no exercício, utilizado para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades. No exercício de 2022 foi destinado para o fundo de reserva o valor de **R\$670.086,98** referente aos saldos de capital, de remuneração de capital ou de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos conforme previsto no Art. 17-D da Lei Complementar nº 196, de 24 de agosto de 2022.

c) Reserva Estatutária - Fundo para Aumento de Capital

Representado pelas sobras após as destinações legais conforme previsto no Estatuto Social. Conforme previsão estatutária, é destinada integralmente para aumento de capital, por ocasião das AGO anuais de prestação de contas.

d) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Conforme previsto no Art.32 do Estatuto Social as sobras apuradas serão destinadas para o Fundo de Aumento de Capital.

e) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
1. Sobra líquida na DSP	242.366.979,43	146.544.240,57
2. Reversões	(1.721.517,15)	-
2.1 Legais/Estatutárias		
(+) Utilização do FATES (Treinamento, Eventos)	1.776.362,98	-
(-) Reversão de Rendas Não Operacionais para o Fundo de Reserva	(1.413.853,14)	-
(-) Transf. P/ FATES (Resultado com Atos Não Cooperativos)	(2.084.026,99)	-
3. Base de Cálculo das Destinações Legais (1+2)	240.645.462,28	146.544.240,57
4. Destinações Legais e Estatutárias	(96.258.184,91)	(58.617.696,23)
4.1 Fundo de Reserva		
35% das Sobras (art. 34 inc. I) Estatuto	(84.225.911,80)	(51.290.484,20)
4.2 FATES		
5% das Sobras (art. 34 inc. II) Estatuto	(12.032.273,11)	(7.327.212,03)
5. Sobras após destinações Legais (3+4)	144.387.277,37	87.926.544,34
6. Reversões	-	685.837,84
6.1 Legais/Estatutárias		
Utilização do FATES (Treinamento, Eventos)	-	685.837,84
7. Sobras após reversões (5+6)	144.387.277,37	88.612.382,18
8. Destinações	(144.387.277,37)	(88.612.382,18)
8.1 Fundo para aumento de capital art. 32 do Estatuto	(144.387.277,37)	(88.612.382,18)

f) Perdas Acumuladas de Cooperativas Incorporadas

Em 12/2022 o Sicoob Credi-Rural incorporou a Cooperativa Sicoob Goiânia, as perdas acumuladas apuradas na incorporação foram de R\$30.983.444,70.

As perdas rateadas no valor de R\$30.983.444,70 foram cedidas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCOOP), através de contrato de cessão de crédito com prazo de 10 anos.

O pagamento do fundo será realizado anualmente (após a AGO) com as sobras e juros sobre o capital a partir do exercício de 2022.

O repasse oriundo das demissões ocorrerá até o dia 30 do mês subsequente ao desligamento do associado.

Após o decurso do prazo de 10 (dez) anos, o SICOOB NOVA CENTRAL (Interveniente Garantidora) se torna obrigada a realizar a compra dos créditos que ainda não estiverem sido recuperados, de forma automática e

compulsória, independentemente da promoção de qualquer medida judicial ou extrajudicial para cobrança dos créditos.

g) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC.

No exercício de **2022**, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de **R\$40.804.858,49** equivalente a 57,95% da variação da SELIC.

21. Resultado de Atos Não Cooperativos

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

Em **31 de dezembro de 2022 e 2021**, o resultado de atos não cooperativos possuía a seguinte composição:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sobras líquidas antes do IR e CSLL	243.055.830,79	146.544.240,57
(-) Resultado com Atos com Associados	(270.246.091,49)	(133.783.548,54)
(-) Outras Deduções (Conforme RES. 129/16 E RES. 145/16)	-	(11.605.458,71)
Base de Cálculo da Apuração do IRPJ	(27.190.260,70)	1.155.233,32
(+) JCP	40.804.858,49	-
(-) IRPJ	(419.016,31)	-
(-) CSLL	(269.835,05)	-
(-) Outras Deduções (Conforme RES. 129/16 E RES. 145/16)	(10.046.203,62)	-
(=) Atos com não Associados antes do (PIS, COFINS e ISSQN)	2.879.542,81	1.155.233,32
(-) PIS	(17.488,63)	(111.477,40)
(-) COFINS	(107.622,29)	(686.014,81)
(-) ISSQN	(670.404,90)	(773.394,93)
Sobras/Perda Atos com não associados	2.084.026,99	(415.653,82)

22. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	810.834,82	1.567.911,00	716.136,78
Rendas de Empréstimos	104.660.460,79	174.509.638,80	90.349.971,74
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	4.846.904,91	8.228.468,16	4.415.763,53
Rendas de Financiamentos	93.447.127,79	176.767.072,24	106.218.382,73
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	50.830.100,06	62.462.206,10	60.162.748,48
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	2.157.919,06	6.199.319,96	5.309.750,67
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	11.506.873,30	29.501.308,36	26.597.031,88
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	41.167.775,23	85.277.911,75	13.696.618,33
Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	544.548,49	1.521.219,00	3.028.749,05
TOTAL	309.972.544,45	546.035.055,37	310.495.153,19

23. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Captação (nota 13b)	(112.639.696,50)	(199.650.705,41)	(59.392.926,69)
Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses (nota 15)	(33.732.934,94)	(66.574.694,29)	(34.979.816,64)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	42.304.061,58	90.717.212,92	48.324.798,67
Reversões de Provisões para Outros Créditos	235.483,19	289.606,03	74.778,74
Provisões para Operações de Crédito	(82.375.784,13)	(154.406.798,17)	(100.238.045,58)
Provisões para Outros Créditos	(1.871.593,38)	(3.107.172,09)	(914.033,56)
TOTAL	(188.080.464,18)	(332.732.551,01)	(147.125.245,06)

24. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	1.706.355,66	3.244.823,24	3.338.447,86
Rendas de Convênios	175.645,01	350.602,09	314.983,60
Rendas de Comissão	5.897.080,24	10.801.028,58	13.259.498,61
Rendas de Cartões	1.956.353,66	3.504.976,21	2.735.116,28
Rendas de Outros Serviços	628.854,94	1.220.507,38	951.195,46
TOTAL	10.364.289,51	19.121.937,50	20.599.241,81

25. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	73.291,70	73.291,70	-
Rendas de Serviços Prioritários - PF	527.354,00	1.073.184,50	1.088.912,77
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	11.562,20	19.626,30	96.808,73
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	619.231,15	1.052.587,85	753.126,64
TOTAL	1.231.439,05	2.218.690,35	1.938.848,14

26. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(83.880,10)	(146.277,16)	(173.923,67)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.646.272,03)	(3.017.165,67)	(2.803.782,43)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(3.787.739,44)	(6.566.193,66)	(4.201.633,14)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(4.496.250,06)	(8.021.781,26)	(5.831.837,01)
Despesas de Pessoal - Proventos	(12.378.066,59)	(22.204.332,64)	(14.975.912,86)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(22.968,00)	(34.806,97)	(10.918,25)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(142.920,41)	(280.959,27)	(245.975,58)
TOTAL	(22.558.096,63)	(40.271.516,63)	(28.243.982,94)

27. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	(444.048,69)	(1.025.638,26)	(982.304,12)
Despesas de Aluguéis	(1.372.838,34)	(2.493.227,18)	(1.507.973,53)
Despesas de Comunicações	(750.554,38)	(1.462.703,98)	(1.384.650,06)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(322.985,79)	(685.909,32)	(485.427,70)
Despesas de Material	(371.624,13)	(632.410,66)	(476.951,38)
Despesas de Processamento de Dados	(1.546.358,64)	(2.912.114,95)	(2.210.119,15)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(1.478.124,78)	(2.468.632,11)	(1.249.591,45)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(154.874,31)	(373.097,54)	(228.980,83)
Despesas de Seguros	(395.677,39)	(807.522,17)	(452.727,72)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(2.975.243,71)	(5.241.573,12)	(4.155.136,11)
Despesas de Serviços de Terceiros	(402.882,94)	(744.495,97)	(745.903,14)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(1.523.011,90)	(2.997.252,93)	(2.097.689,17)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(1.337.290,64)	(2.189.063,50)	(1.556.571,45)
Despesas de Transporte	(1.421.504,95)	(2.952.636,44)	(2.559.979,78)
Despesas de Viagem no País	(274.060,17)	(423.762,48)	(247.044,50)
Despesas de Amortização (nota 12)	(103.489,21)	(190.984,46)	(401.791,17)
Despesas de Depreciação (nota 11)	(1.770.917,01)	(3.233.555,86)	(2.451.642,75)
Outras Despesas Administrativas	(3.622.157,60)	(7.638.960,45)	(5.597.002,74)
Emolumentos Judiciais e Cartorários	(268.181,05)	(548.456,15)	(280.332,43)
Copa/Cozinha	(68.253,50)	(127.931,41)	(84.539,96)
Lanches e Refeições	(155.160,56)	(273.554,08)	(187.707,98)
Uniforme e Vestuários	(41.191,33)	(124.191,60)	(56.000,94)
Contribuição a OCE	(103.552,54)	(211.389,29)	(174.762,74)
Rateio de Despesas da Central	(2.211.574,67)	(4.970.148,17)	(3.710.638,98)
Rateio de Despesas do Sicoob Conf.	(491.021,46)	(938.223,93)	(698.002,83)
Outras Despesas Administrativas	(283.222,49)	(445.065,82)	(405.016,88)
TOTAL	(20.267.644,58)	(38.473.541,38)	(28.791.486,75)

28. Dispersndios e Despesas Tributrias

Descrio	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributrias	(66.866,61)	(160.062,01)	(118.772,96)
Desp. Impostos s/ Servios - ISS	(367.960,98)	(670.404,90)	(773.394,93)
Despesas de Contribuio ao COFINS	(58.115,55)	(107.622,29)	(686.014,81)
Despesas de Contribuio ao PIS/PASEP	(118.971,31)	(224.215,94)	(258.875,17)
TOTAL	(611.914,45)	(1.162.305,14)	(1.837.057,87)

29. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrio	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Recuperao de Encargos e Despesas	131.619,73	316.535,77	394.885,73
Dividendos	-	2.122.960,83	464.254,11
Atualizao Depsitos Judiciais	58.258,37	104.736,24	1.659.551,13
Rendas de Repasses Interfinanceiros	1.464.636,40	2.310.192,99	1.706.616,61
Outras Rendas Operacionais	937.268,24	1.655.458,84	1.497.143,40
Rendas oriundas de Cartes de Crdito e Adquirncia	2.840.466,87	4.941.809,77	2.935.092,24
Juros ao Capital Recebidos da Central	3.537.712,12	3.537.712,12	933.290,65
TOTAL	8.969.961,73	14.989.406,56	9.590.833,87

30. Outros Dispersndios e Despesas Operacionais

Descrio	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Outras - Despesas de Provises Operacionais	-	-	(3.819,10)
Outras Despesas Operacionais	(248.404,78)	(287.058,70)	(2.234.094,33)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(4.209,40)	(7.444,40)	(6.748,00)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(205.813,14)	(741.763,08)	(374.749,89)
Perdas - Fraudes Externas	(96.755,25)	(96.755,25)	(29.021,00)
Perdas - Demandas Trabalhistas	(3.284,21)	(3.284,21)	(3.000,00)
Perdas - Prticas Inadequadas	(10.971,39)	(19.451,39)	(7.101,18)
Perdas - Danos a Ativos Fsicos	(5.361,59)	(39.535,01)	(1.430,00)
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	(3.606,48)	(8.869,16)	(437,73)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(1.201,41)	(59.313,35)	(46.868,93)
Dispersndios de Assistncia Tcnica, Educacional e Social	(729.283,55)	(1.776.362,98)	(685.837,84)
TOTAL	(1.308.891,20)	(3.039.837,53)	(3.393.108,00)

31. Despesas com Provises

Descrio	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Provises/Reverses para Contingncias	(310.985,26)	(362.619,98)	1.431,02
Provises para Contingncias	(362.740,35)	(414.375,07)	-
Reverses de Provises para Contingncias	51.755,09	51.755,09	1.431,02
Provises/Reverses para Garantias Prestadas	(2.612.358,24)	(3.875.204,32)	(2.198.592,76)
Provises para Garantias Prestadas	(4.615.467,65)	(7.244.732,37)	(3.817.919,90)
Reverses de Provises para Garantias Prestadas	2.003.109,41	3.369.528,05	1.619.327,14
TOTAL	(2.923.343,50)	(4.237.824,30)	(2.197.161,74)

32. Outras Receitas e Despesas

Descrio	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Ganhos de Capital	786.085,57	1.412.641,92	236.599,65
Outras Rendas no Operacionais	1.211,22	1.211,22	-
(-) Perdas de Capital	(51.006,88)	(73.550,62)	(51.221,21)
(-) Outras Despesas no Operacionais	-	-	(0,73)
TOTAL	736.289,91	1.340.302,52	185.377,71

33. Resultado No Recorrente

Com base na aplicao da premissa contbil adotada, conforme a definio da Resoluo BCB nº 2/2020, e nos critrios internos complementares a este normativo, no houve registros referentes a resultado no recorrente no exercicio de 2022.

34. Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas, para fins de Demonstrativos Financeiras e Notas Explicativas, as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas, conforme Resolução CMN nº 4.693/2018.

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

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

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

a) Montante das operações ativas e passivas em 2022:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	62.370.476,43	1,78%	325.414,21
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	2.454.028,37	0,07%	21.509,00
TOTAL	64.824.504,80	1,85%	346.923,21
Montante das Operações Passivas	279.277.193,67	5,94%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em 31/12/2022:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	191.002,08	5.501,94	1,00%
Financiamentos Rurais	21.293.032,45	494.053,65	1,45%
Empréstimos	4.665.555,98	91.576,88	0,47%
Financiamentos	38.418.997,26	1.082.430,80	4,60%
Direitos Creditórios Descontados	318.307,14	6.230,33	0,65%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	6.796.040,45	1,25%	0,00%
Depósitos a Prazo	40.107.880,55	3,35%	1,10%
Letra de Crédito Agronegócio – LCA	37.252.640,36	8,24%	1,03%

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

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Direitos Creditórios Descontados	1,64%
Empréstimos	1,46%
Financiamentos	0,92%
Aplicação Financeira – Pós Fixada (% CDI)	93,74%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	110.663,14
Crédito Rural	89.571.863,46
Direitos Creditórios Descontados	318.307,14
Empréstimos	53.585.520,32
Financiamentos	1.649.681.370,53

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

Submodalidade Bacen	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de Outras Coobrigações	6.833.609,11	10.565.300,41

f) Em 2022, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários, apresentando-se da seguinte forma:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
INSS Diretoria/Conselheiros	(346.030,42)	(632.688,65)	(595.541,60)
Honorários – Diretoria e Conselho de Administração	(1.646.272,03)	(3.017.165,67)	(2.803.782,43)
F.G.T.S. Diretoria	(124.211,01)	(227.213,56)	(211.060,21)

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	18.819.254,36	12.804.671,46

34.2 Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO SUDOESTE GOIANO - SICOOB CREDI-RURAL, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiada à SICOOB NOVA CENTRAL, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

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

a) Saldos das transações da Cooperativa com a Central:

Descrição	31/12/2022	30/11/2022	31/12/2021	
	Sicoob Nova Central	Central Sicoob UNI	Sicoob Nova Central	Central Sicoob UNI
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Finan. (nota 4)	626.295.732,77	715.445.331,88	-	803.547.894,08
Ativo - Títulos e Valores Mobiliários (nota 5)	30.618.122,01	28.341.187,82	-	25.926.596,82
Total das Operações Ativas	656.913.854,78	743.786.519,70	-	829.474.490,90
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses (nota 15)	-	-	-	35.000.000,00
Total de Operações Passivas	-	-	-	35.000.000,00

b) Saldos das Receitas e Despesas da Cooperativa com a Central:

Descrição	31/12/2022	30/11/2022	31/12/2021	
	Sicoob Nova Central	Central Sicoob UNI	Sicoob Nova Central	Central Sicoob UNI
Ingressos de Depósitos Intercooperativos (nota 7)	7.507.374,14	47.397.447,35	-	36.140.696,92
Rateio de Despesas da Central (nota 27)	-	4.970.148,17	-	(3.710.638,98)

35. Índice de Basileia

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de Referência	1.106.208.458,88	768.363.825,88
Índice de Basileia % (mínimo 12%)	33,63%	27,76%
Razão de Alavancagem (RA) %	23,47%	18,60%
Índice de imobilização % (limite 50%)	3,13%	2,88%
Ativos Ponderados pelos Riscos	3.289.053.448,99	2.767.876.404,29

36. Benefícios a Empregados

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

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Contribuição Previdência Privada	(28.194,49)	(47.466,54)	(25.430,87)

37. Gerenciamento de Risco

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

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

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

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

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

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

37.1 Risco operacional

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

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

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

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

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

37.2 Risco de Crédito

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

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

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias, incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como a comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f) identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;

- h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- i) informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;
- j) área responsável pelo cálculo do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- k) modelos para a avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- l) aplicação de testes de estresse, identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;
- m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

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

37.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

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

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

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

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

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

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

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

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

Para a mensuração do risco das operações da carteira bancária sujeitas à variação das taxas de juros, são utilizadas duas metodologias que avaliam o impacto no:

a) valor econômico (ΔEVE): diferença entre o valor presente do reapreçamento dos fluxos em um cenário-base e o valor presente do reapreçamento em um cenário de choque nas taxas de juros;

b) resultado de intermediação financeira (ΔNII): diferença entre o resultado de intermediação financeira em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira em um cenário de choque nas taxas de juros.

O acompanhamento do risco de mercado e do IRRBB das Cooperativas é realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciam, no mínimo:

a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas pelo BCB;

b) os limites máximos do risco de mercado;

c) o valor de marcação a mercado dos ativos e passivos da carteira de negociação, segregados por fatores de risco;

d) o valor do risco e consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e do resultado de intermediação financeira, de acordo com as exigências normativas aplicáveis a cada segmento S3 e S4;

e) os descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;

f) os limites máximos do risco de variação das taxas de juros (IRRBB);

g) a sensibilidade para avaliar o impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa da carteira, quando submetidos ao aumento paralelo de 1 (um) ponto-base na curva de juros;

h) o valor presente das posições, descontadas pela expectativa de taxa de juros futuros da carteira de ativos e passivos;

i) o resultado das perdas e dos ganhos embutidos (EGL);

j) resultado dos cenários de estresse.

Em complemento, são realizados testes de estresse da carteira bancária e de negociação, para avaliar a sensibilidade do risco a cenários de estresse.

37.4 Risco de Liquidez

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

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

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

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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

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

a.1) limite mínimo de liquidez;

a.2) fluxo de caixa projetado;

a.3) aplicação de cenários de estresse;

a.4) definição de planos de contingência.

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

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

São realizados testes de estresse utilizando análise de cenários, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das entidades do Sicoob.

37.5 Riscos Social, Ambiental e Climático

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

O Sicoob adota a Política Institucional de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) na classificação da exposição das operações de crédito aos riscos sociais, ambientais e climáticos. A partir das orientações estabelecidas, é possível nortear os princípios e diretrizes visando contribuir para a concretização adequada à relevância da exposição aos riscos.

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

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

Risco Climático: o processo de gerenciamento do risco climático consiste na realização de avaliações sistêmicas considerando a probabilidade da ocorrência de eventos que possam ocasionar danos de origem climática, na observância dos riscos de transição e físico.

Os riscos social, ambiental e climático são observados nas linhas de negócios do Sicoob, seguindo os critérios de elegibilidade abaixo e avaliação desenvolvidos e divulgados nos manuais internos, em conformidade com as normas e regulamentações vigentes:

- a) setores de atuação de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático;
- b) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático;
- c) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático.

As propostas de contrapartes autuadas por crime ambiental são analisadas por alçada específica.

O Sicoob não realiza operações com contrapartes que constem no cadastro de empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas às de escravo ou infantil.

37.6 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

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

37.7 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;

d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, pessoas, instalações, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e depois da interrupção;

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

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

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

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

38. Seguros Contratados – Não Auditado

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

39. Plano Para a Implementação da Regulamentação Contábil Estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021

Em 25 de novembro de 2021, o Banco Central do Brasil emitiu a Resolução CMN nº 4.966/2021, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”.

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

Dentre os requerimentos da nova norma, consta a necessidade de elaboração de um plano de implementação. O referido plano foi aprovado pelo Conselho de Administração de todas as Cooperativas participantes do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob, durante o exercício de 2022.

a) Resumo do Plano de Implementação

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/2021, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

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

Fase 2 - Desenho (2023): Essa fase abrange as atividades de especificações das alterações sistêmicas necessárias, definição de arquitetura sistêmica, desenho de estratégia de transição, novos processos e políticas.

Fase 3 – Desenvolvimento (2023/2024): Compreende as atividades dos novos desenvolvimentos sistêmicos, metodologias de cálculos (exemplo: método da taxa de juros efetiva, modelos de perdas esperadas dos instrumentos financeiros), elaboração de “DE-PARA” do novo plano de contas e alterações em roteiros contábeis.

Fase 4 – Testes e Homologações (2024): Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente de homologação) e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;

Fase 5 – Atividades de transição (2024): Definição do novo modelo de divulgação, apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção inicial. Engloba também atividades de treinamentos, paralelismo de alguns desenvolvimentos sistêmicos prontos e novos processos;

Fase 6 – Adoção inicial (1º de janeiro de 2025): Adoção efetiva da norma.

Rio Verde - GO

Kadmo Ribeiro Carneiro
Presidente do Conselho de Administração

Fábio Bellintani Iplinsky
Diretor Operacional

Ocimar Furtado de Souza
Diretor de Negócios

Bruno de Oliveira Borges
Contador CRC GO 25.074/O-1

Parecer do Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste Goiano, Sicoob Credi-Rural, no cumprimento às disposições legais e estatutárias e relativamente às demonstrações financeiras e contábeis referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, apresenta o seu parecer à Assembleia Geral, nos seguintes termos:

Examinamos o relatório e as demonstrações financeiras e contábeis pertinentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 apresentadas pela Administração da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste Goiano - Sicoob Credi-Rural e, também, consideramos: os resultados do acompanhamento sistemático; as reuniões de verificação realizadas por este Conselho no decorrer do referido exercício; as informações e esclarecimentos recebidos da administração no decorrer do exercício; o relatório da área de Controle Interno; e, o relatório e opinião da Ernst & Young – Auditores Independentes S/S Ltda, datado de 01 de março de 2023.

Neste contexto, concluímos que as evidências obtidas são suficientes e apropriadas para fundamentar nossa opinião. As demonstrações financeiras e contábeis acima referidas apresentam adequadamente, nos aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste Goiano, Sicoob Credi-Rural em 31 de dezembro de 2022, motivo porque opinamos pela sua aprovação.

Rio Verde - GO, 02 de março de 2023.

Henrique de Campos Citroni

Carlos Roberto Marques Júnior

Daniela Carvalho Giacomini

Kathleen Van Den Broek

Adriano Popp

Modesto Prado de Moraes Neto



SICOOBCREDI-RURAL

Cooperativa de Crédito

somos  »

