
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

***Demonstrações contábeis combinadas em
30 de junho de 2023
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis combinadas

Aos Administradores e Cooperados
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis combinadas do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob ("Sistema Sicoob" ou "Instituição"), formado pelas entidades relacionadas na Nota 2.5 e 2.6, que compreendem o balanço patrimonial combinado do Sistema Sicoob em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações combinadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob em 30 de junho de 2023, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinados para o semestre findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis combinadas estabelecidas pela Resolução nº 4.151, de 30 de outubro de 2012, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (BACEN), cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos nas Notas 2 e 3.

Base para opinião

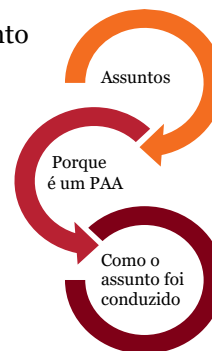
Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis combinadas". Somos independentes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

Ênfase - Base de elaboração das demonstrações contábeis combinadas

Chamamos a atenção para a Nota 2 que descreve que as demonstrações contábeis combinadas do Sistema Sicoob foram elaboradas pela Administração para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.151/2012 do CMN e regulamentações complementares do BACEN. Conseqüentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis combinadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não está modificada em virtude desse assunto.

Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis combinadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações combinadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.



Porque é um PAA

Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Notas 3.8, 6.3.2, 6.3.3 e 21.1.2)

A estimativa das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito envolve julgamento por parte da Administração, considerando a expectativa de realização da carteira de crédito, com base em experiência passada, cenário atual e expectativas futuras e riscos específicos das carteiras de crédito.

As provisões para perdas associadas ao risco de crédito são constituídas levando-se em consideração as normas regulamentares do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), notadamente a Resolução CMN nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999, e é fundamentada nas análises das operações de crédito em aberto (vencidas e vincendas).

Dessa forma, essa área se manteve como foco em nossa auditoria, pois o uso de julgamento na apuração do valor da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito poderia resultar em variações significativas na estimativa dessa provisão.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Atualizamos nosso entendimento e realizamos testes sobre os controles internos relevantes na apuração e reconhecimento das provisões para perdas associadas ao risco de crédito do Banco Cooperativo Sicoob S.A., contemplando substancialmente os seguintes principais processos: (i) aprovação da política de crédito; (ii) análise de crédito; (iii) concessão de crédito e operações renegociadas; (iv) atribuição de rating considerando o risco do valor recuperável das operações; (v) processamento e contabilização das provisões; (vi) reconciliação dos saldos contábeis com a posição analítica; e (vii) elaboração das notas explicativas.

Efetuamos testes a fim de verificar a integridade da base de dados utilizada para cálculo das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, além de testes para observar a aplicação da metodologia de cálculo dessa provisão em relação aos ratings atribuídos, as premissas adotadas, bem como confronto dos saldos contábeis com os relatórios analíticos.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para a apuração e registro contábil das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são razoáveis e consistentes com as informações analisadas em nossa auditoria.

Porque é um PAA

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Provisões para passivos contingentes (Notas 3.19 e 13)

As instituições integrantes do Sistema Sicoob são parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista, cível, decorrente do curso de suas atividades.

A determinação da probabilidade de perda envolve julgamento por parte da administração, que conta com o apoio de seus assessores jurídicos internos e externos.

Normalmente os referidos processos são encerrados após um longo tempo e envolvem não só discussões acerca do mérito, mas também aspectos processuais complexos, de acordo com a legislação vigente.

A decisão de reconhecimento de um passivo contingente e as bases de mensuração consideram exercício de julgamento feito pela Administração o qual é reavaliado periodicamente, inclusive quando da elaboração das demonstrações contábeis, considerando novos eventos ocorridos. Nessas circunstâncias, essa área mantém-se como foco em nossa auditoria.

Nossos procedimentos de auditoria consideraram, entre outros, a atualização de nosso entendimento e testes relacionados a identificação e constituição de passivos contingentes e as divulgações em nota explicativas.

Adicionalmente, efetuamos procedimentos de confirmação com os escritórios de advocacia que patrocinam os processos judiciais e administrativos para confirmar a avaliação do prognóstico, inclusive considerando os novos eventos ocorridos no semestre, a totalidade das informações e o valor correto das provisões.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para a apuração e registro contábil das provisões para contingências passivas são razoáveis e consistentes com as informações analisadas em nossa auditoria.

Ambiente de tecnologia da informação

O Banco Cooperativo Sicoob S.A. tem um ambiente de negócio altamente dependente da tecnologia requerendo uma infraestrutura complexa para suportar o elevado número de transações processadas diariamente em seus diversos sistemas.

Os riscos inerentes à tecnologia da informação, associado aos processos e controles que suportam o processamento dos sistemas de tecnologia, considerando os sistemas legados e os ambientes de tecnologia existentes, podem, eventualmente, ocasionar processamento incorreto de informações críticas, inclusive aquelas utilizadas na elaboração das demonstrações contábeis. Por essa razão, essa permanece uma área de foco em nossa auditoria.

Com o auxílio de nossos especialistas, atualizamos nossa avaliação do desenho e realizamos testes quanto a efetividade operacional dos controles internos relacionados à gestão do ambiente de tecnologia da informação.

Os procedimentos executados envolveram a combinação de testes de controles sobre processos-chaves relacionados à segurança da informação, desenvolvimento e manutenção de sistemas e operação de computadores relacionados com a infraestrutura que suporta o negócio do Banco Cooperativo do Sicoob S.A.

Com o resultado desses trabalhos, consideramos que os processos e controles do ambiente de tecnologia nos proporcionam uma base razoável para determinarmos a natureza, período e extensão de nossos procedimentos de auditoria sobre as demonstrações contábeis.



Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis combinadas

A administração do Sistema Sicoob é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis combinadas de acordo com a Resolução nº 4.151/2012 do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos nas Notas 2 e 3 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis combinadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis combinadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis combinadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

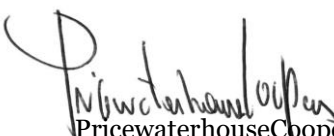
relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis combinadas 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis combinadas, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio incluídas nas demonstrações contábeis combinadas para expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do Sistema Sicoob e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do semestre corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as conseqüências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Brasília, 20 de outubro de 2023



PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Guilherme Naves Valle
Contador CRC 1MG070614/O-5

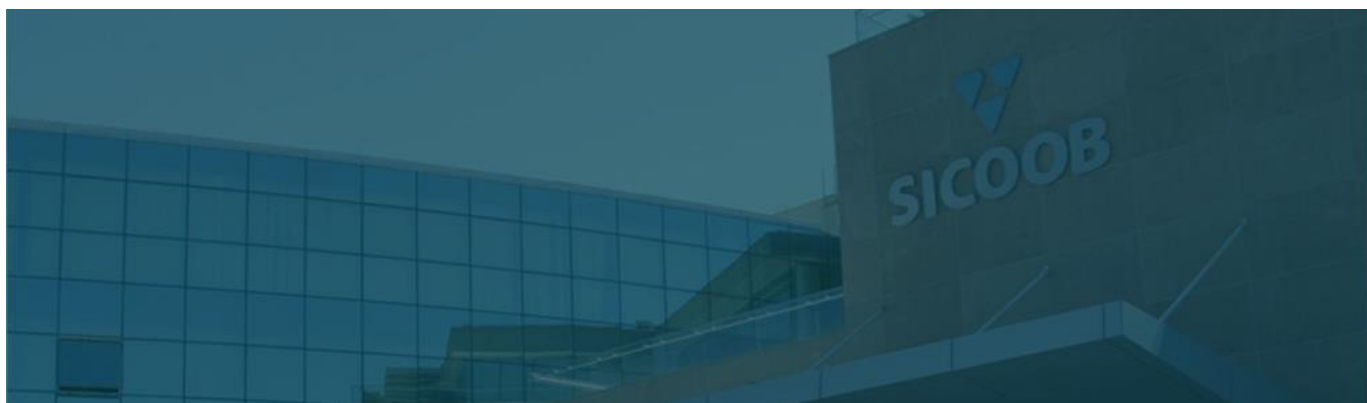
The image shows a modern building with a glass facade and a prominent Sicoob logo on the upper right. The logo consists of a stylized blue triangle above the word "SICOOB" in a bold, sans-serif font. The building has a wide entrance with steps and a covered walkway. In the foreground, there are several palm trees and other tropical plants in a landscaped area. The overall scene is captured in a slightly desaturated, blue-tinted style.

SICOOB

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS COMBINADAS

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

| 30 de junho 2023



Índice

Balanço patrimonial combinado.....	18
Demonstração combinada dos resultados.....	20
Demonstração combinada do resultado abrangente	21
Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido	22
Demonstração combinada dos fluxos de caixa	24
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas	25
Nota 1 – Contexto operacional	25
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis combinadas	25
2.1. Elaboração das demonstrações contábeis combinadas	25
2.2. Segregação entre curto e longo prazos (circulante e não circulante)	26
2.3. Aprovação das demonstrações contábeis combinadas	26
2.4. Critérios utilizados na combinação dos saldos	26
2.5. Entidades integrantes do Sicoob consideradas nas demonstrações contábeis combinadas.....	26
2.6. Participação das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central e fundos de investimento combinados:.....	29
2.7. Movimentação de cooperativas.....	35
2.7.1. Incorporação de cooperativas	35
2.8. Eliminações entre entidades do Sicoob	35
2.9. Eventos subsequentes	35
Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis.....	36
3.1. Estimativas contábeis e julgamentos.....	36
3.2. Apuração do resultado.....	36
3.3. Moeda estrangeira	36
3.4. Caixa e equivalentes de caixa	36
3.5. Aplicações interfinanceiras de liquidez	36
3.6. Títulos e valores mobiliários.....	36
3.7. Instrumentos financeiros derivativos	37
3.8. Provisões associadas ao risco de crédito	37
3.9. Investimentos	37
3.10. Imobilizado	37
3.11. Intangível.....	38
3.12. Teste de <i>impairment</i> (redução ao valor recuperável de ativos)	38
3.13. Demais ativos circulantes e não circulantes	38
3.14. Depósitos	38
3.15. Obrigações por operações compromissadas	38
3.16. Obrigações por empréstimos e repasses.....	38
3.17. Benefícios a Empregados – Previdência Complementar.....	38
3.18. Imposto de renda, contribuição social sobre o lucro líquido, créditos tributários e passivos fiscais diferidos	38
3.19. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais	39
3.20. Demais passivos circulantes e não circulantes	39
3.21. Pronunciamentos técnicos – CPCs	39

Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa	40
Nota 5 – Depósitos compulsórios no Banco Central	40
Nota 6 – Ativos financeiros	41
6.1. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	41
6.1.2. Valor de custo e de mercado dos títulos e valores mobiliários	42
6.1.3. Resultado de aplicações interfinanceiras e operações com títulos e valores mobiliários	43
6.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez	43
6.2.1. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez.....	43
6.3. Operações de crédito.....	43
6.3.1. Composição das operações de crédito por setor de atividade e prazo de vencimento.....	43
6.3.2. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco	44
6.3.3. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco – operações no âmbito do PESE, nos termos da Resolução 4.846/2020	44
6.3.4. Composição das operações de crédito em curso normal - parcelas vincendas.....	44
6.3.5. Composição das operações de crédito em curso anormal - parcelas vencidas.....	44
6.3.6. Concentração das operações de crédito.....	45
6.3.7. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito	45
6.3.8. Resultado com operações de crédito	45
6.3.9. Renegociação de operações de crédito	45
Nota 7 - Outros ativos	45
7.1. Transações de pagamentos.....	45
7.2. Outros.....	46
7.3. Composição de outros ativos (com característica de concessão de crédito)	46
7.3.1. Composição da provisão para outros ativos de liquidação duvidosa por níveis de risco	46
7.3.2. Concentração das operações de outros ativos (com característica de concessão de crédito)	47
7.3.3. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso normal - parcelas vincendas	47
7.3.4. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso anormal - parcelas vencidas.....	47
7.3.5. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito - outros ativos	47
Nota 8 - Créditos tributários	48
8.1. Composição dos créditos tributários	48
8.2. Movimentação dos créditos tributários	48
8.3. Expectativa de realização dos créditos tributários	48
Nota 9 - Investimentos	49
Nota 10 - Imobilizado	49
Nota 11 - Intangível.....	49
Nota 12 - Passivos financeiros	50
12.1. Depósitos por tipo e prazos de vencimento.....	50
12.1.1. Concentração dos depositantes.....	50
12.2. Obrigações por operações compromissadas	50
12.3. Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures	50
12.4. Despesas de operações com captações de mercado	50
12.5. Obrigações por empréstimos e repasses.....	51
12.5.1. Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	51
Nota 13 - Provisões para contingências e obrigações legais	51
13.1. Contingências	51
13.1.1 Ações judiciais classificadas como “risco de perda provável”	52
13.1.2. Depósitos judiciais e provisões para contingências	52
13.1.3. Movimentação das provisões para contingências.....	52
13.1.4. Natureza das ações classificadas como “risco de perda provável”	52
13.1.5. Cronograma esperado de saídas de benefícios econômicos.....	52
13.1.6. Contingências classificadas como “risco de perda possível”	52
13.1.7. Montante das contingências classificadas como “risco de perda possível”	53
13.2. Provisões para garantias prestadas	53
Nota 14 - Outros passivos	53
14.1. Transações de pagamento	53

14.2. Obrigações sociais e estatutárias	53
14.3. Obrigações fiscais e previdenciárias	54
14.4. Outros.....	54
Nota 15 - Patrimônio líquido.....	54
15.1. Capital social.....	54
15.1.1 Aumento de capital	54
15.1.2 Devoluções/restituições de capital	55
15.1.3 Estorno de capital	55
15.2. Reservas de capital	55
15.3. Reservas de lucros.....	55
15.4. Dividendos.....	55
15.5. Juros sobre o capital próprio	55
15.6. Fates - Fundo de assistência técnica, educacional e social	55
15.7. Perdas apuradas	56
15.8. Sobras apuradas no semestre	56
15.9. Outros resultados abrangentes	56
15.10. Aprovação das destinações	56
15.11. Participação de não controladores.....	56
15.12. Saldos de cooperativas incorporadas	56
Nota 16 - Receitas operacionais	57
16.1. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias	57
16.2. Outras receitas operacionais	57
Nota 17 - Despesas operacionais	57
17.1. Despesas de pessoal	57
17.2. Despesas administrativas	58
17.3. Despesas tributárias	58
17.4. Outras despesas operacionais	58
17.5. Resultado não operacional	58
Nota 18 - Transações com partes relacionadas	59
18.1. Subsidiárias do Banco Sicoob.....	59
18.2. Entidades integrantes do Sicoob	59
18.3. Fundos de investimento combinados	60
18.4. Remuneração do pessoal-chave da Administração	60
18.5. Transações com administradores	60
Nota 19 - Outras informações.....	60
19.1. Administração de recursos de terceiros.....	60
19.2. Acordos de compensação entre ativos e passivos com mesma instituição financeira.....	61
19.3. Seguros (não auditado)	61
19.4. Benefícios a empregados - previdência complementar	61
19.5. Participação nos lucros e resultados	61
Nota 20 - Limites operacionais - Acordo de Basileia	61
Nota 21 - Gerenciamento centralizado de riscos e de capital do Sicoob	61
21.1. Gerenciamento de riscos.....	61
21.1.1. Risco operacional	62
21.1.2. Risco de crédito.....	62
21.1.3. Riscos de mercado e de variação das taxas de juros.....	63
21.1.4. Risco de liquidez.....	64
21.1.5. Riscos Social, Ambiental e Climático.....	65
21.1.6. Risco Cibernético	66
21.2. Gestão de continuidade de negócios	66
21.3. Gerenciamento de Capital.....	67
Nota 22 - Eventos subsequentes.....	67
22.1. Planos para a implementação da regulamentação contábil nas entidades combinadas estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021, Resolução BCB nº 219/2022 e na Resolução BCB nº 309/2023 e alterações posteriores	67
22.1.1. Resumo dos Planos de Implementação das entidades integrantes do Sicoob impactadas pela norma.....	68

Composição dos órgãos da Administração do Centro Cooperativo Sicoob.....	70
--	----

Relatório da Administração

30 de junho de 2023

Aos administradores e associados do Sicoob,

Apresentamos as demonstrações contábeis combinadas de 30 de junho de 2023, do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob, com os principais números obtidos, com destaque para os resultados alcançados na expansão da rede de atendimento, além dos avanços no âmbito da tecnologia da informação.

Cenário Macroeconômico

O primeiro semestre de 2023 foi marcado, globalmente, pela continuidade da batalha dos principais bancos centrais contra a inflação, o que se traduziu em novas elevações das taxas de juros na maior parte dos países. A combinação do aperto monetário com a gradual normalização das cadeias produtivas globais permitiu, ao longo do semestre, uma redução das pressões inflacionárias, ainda que a persistência de variações acima das metas e sinais de resiliência da atividade, em especial no mercado de trabalho, tenham exigido um esforço mais intenso por parte dos bancos centrais.

Do ponto de vista doméstico, a atividade econômica apresentou bom desempenho no 1º trimestre, dando sequência às surpresas positivas observadas no ano anterior. O crescimento de 1,9% do PIB (ante o 4T22) teve como destaque o PIB agropecuário (+21,6%), em meio à recuperação importante da safra após um ano marcado por problemas climáticos. O PIB do setor de serviços manteve algum fôlego (+0,6%) e o PIB da indústria reiterou o quadro de dificuldades (-0,1%), diante da perda de ímpeto da construção civil e da indústria de transformação.

Após recuo de 1,7% em 2022, o PIB agropecuário iniciou o ano com recuperação, o que corrobora a expectativa de avanço de 10,6% ante 2022. O aumento tem por base os bons resultados do 1º semestre (+18,8% ante 1T22), sendo que para o 2T a expectativa é de nova alta de 11,1%. O cenário reflete: a produção recorde de soja (+23,1% na safra 2022/23 segundo a Conab, resultado já confirmado com o fim da colheita em junho); o bom desempenho do cultivo do milho (a produção da 1ª Safra, cuja colheita se concentrou no 2T23, registrou aumento de 9,3% ante a safra 2021/22); e o avanço em todos os segmentos da pecuária no período. Destaca-se, o avanço do abate de frangos, motivado pela maior demanda externa. Os problemas sanitários (Influenza Aviária) afetaram importantes regiões produtoras de carne de frango, como Estados Unidos e União Europeia.

Em relação ao consumo das famílias, a dinâmica se mostrou comedida, mesmo que mantendo a expansão. Tomando como base o componente do consumo no PIB, a variável apresentou crescimento de 0,2% na comparação com o 4T22 (+3,5% em relação ao 1T22).

O mercado de trabalho ainda exibiu números positivos, embora com menor ímpeto em relação à performance observada em 2022. De acordo com os dados do Caged, foram criados 865 mil empregos líquidos com carteira assinada entre janeiro e maio, pouco abaixo do resultado de 1,1 milhão observado no mesmo período de 2022.

Em relação ao crédito, no acumulado de janeiro a maio de 2023 as concessões totais caíram 1,7% em termos reais na variação com o mesmo período de 2022. Na margem dessazonalizada, as concessões apresentaram alta volatilidade nos cinco primeiros meses de 2023. No acumulado do ano, a carteira PF cresceu 5,0% e as operações com PJ caíram 9,4%, ambos na variação anual em termos reais.

A inflação oficial, medida pelo IPCA, manteve a tendência de desaceleração no 1º semestre, acumulando variação de 2,9% (de 5,5% no mesmo período de 2022). A desaceleração refletiu o menor ímpeto dos preços livres (2,0%, de 6,4% no 1S22), enquanto a inflação de administrados avançou para 5,6% (de 2,9% no 1S22), diante da reoneração tributária em preços importantes, como combustíveis. Na

Relatório da Administração

30 de junho de 2023

abertura de preços livres, o destaque ficou para a queda de 0,5% nos preços de bens duráveis (de 6,0% no 1S22).

Diante da incipiente melhora do quadro inflacionário e do forte aperto monetário promovido entre 2021 e 2022, o Banco Central manteve a taxa Selic inalterada em 13,75% no 1º semestre de 2023. Apesar das condições monetárias restritivas, as expectativas de inflação desancoradas e as incertezas com a condução da política econômica pelo novo governo – especialmente no âmbito fiscal – levaram à postura mais cautelosa por parte do Conselho Monetário Nacional - Copom. Com a aprovação do novo arcabouço fiscal e a manutenção da meta de inflação em 3,0% por parte do Copom, observou-se uma dinâmica mais consistente de redução das expectativas de inflação, abrindo espaço para a precificação do corte da Selic ao longo do segundo semestre.

Do ponto de vista fiscal, o 1º semestre confirmou a perspectiva de deterioração dos números, em linha com os sinais já emitidos pela PEC da transição, que abriu espaço para o aumento de despesas além dos limites do teto de gastos. De acordo com dados divulgados pelo Tesouro Nacional, entre janeiro e maio o superávit primário do Governo Central atingiu R\$ 2,1 bilhões, resultado distante dos R\$ 39,7 bilhões registrados no mesmo período de 2022. A relação dívida bruta/PIB avançou de forma modesta no período, de 72,9% no fechamento de 2022 para 73,6% em maio, trajetória limitada pelo avanço acima do esperado do PIB nos primeiros meses do ano.

O primeiro semestre de 2023 manteve a dinâmica positiva da economia observada nos dois anos anteriores, a despeito da manutenção de uma postura monetária restritiva a fim de reverter o ciclo inflacionário. O avanço do arcabouço fiscal e o funcionamento do Congresso como mecanismo de contenção de retrocessos proporcionaram uma melhora de ambiente, capaz de retomar a valorização dos ativos brasileiros.

O Sicoob

O Sicoob faz parte do sistema financeiro cooperativo do País com 7.371.174 milhões de cooperados e 4.547 mil pontos de atendimento, distribuídos em todo Brasil. É composto por cooperativas financeiras e empresas de apoio, que em conjunto oferecem aos cooperados serviços de conta corrente, crédito, investimentos, cartões, previdência, consórcios, seguros, cobrança bancária, aquisição de meios eletrônicos de pagamento, dentre outros. Ou seja, tem todos os produtos e serviços bancários, mas não é banco. É uma cooperativa financeira em que os clientes são donos e, por isso, os resultados financeiros são divididos entre os cooperados.

Desempenho

a. Ativos totais

Os ativos totais, em junho de 2023 alcançaram o total de R\$ 267,4 bilhões, crescimento de 12,5% em relação a dezembro de 2022.

b. Carteira de crédito

A carteira de crédito líquida de provisão atingiu a cifra de R\$ 148,8 bilhões, aumento de 5,9% em relação ao saldo de dezembro passado. Empréstimos e títulos descontados cresceram 6,6% e a carteira totalizou R\$ 90,3 bilhões. Os financiamentos totalizaram R\$ 21,1 bilhões, com um aumento de 2,7%. As operações de financiamentos rurais e agroindustriais encerraram o primeiro semestre de 2023 com um saldo de R\$ 44,5 bilhões. As provisões, por sua vez, registraram crescimento de 15,0%, totalizando R\$ 8,0 bilhões.

c. Carteira de crédito ampliada

A carteira de crédito ampliada, que considera, ainda, as operações de cartão de crédito, avais e fianças honrados, devedores por compras de valores e bens e outros créditos a receber, totalizou R\$ 160,3 bilhões, líquida de provisão. O crescimento foi de 6,0% em relação a dezembro de 2022.

Relatório da Administração

30 de junho de 2023

d. Cartão de crédito

O Banco Sicoob, emissor de cartões do Sicoob e de outros sistemas cooperativos, encerrou o primeiro semestre de 2023 com 11,32 milhões de plásticos. A expansão da base de cartões junto aos outros sistemas contribuiu com aproximadamente 20% do faturamento total.

O volume de compras no semestre foi de R\$ 49,82 bilhões, significando um crescimento de 19% em relação ao ano anterior. Considerando apenas as transações realizadas na função crédito, o volume foi de R\$ 28,32 bilhões.

e. Adquirência

A adquirência, na combinação das bases Sicoob e sistemas parceiros, registrou no primeiro semestre de 2023 um aumento de 24,16% sobre a base de credenciamentos ativos da maquininha Sipag, na comparação com o mesmo período do ano de 2022.

Apesar do aumento de estabelecimentos ativos na base, houve redução no faturamento acumulado, alcançando R\$ 20,29 bilhões, o que representa uma redução de 0,44% em relação ao mesmo período do ano de 2022.

f. Captações - Depósitos, LCA e LCI

Com relação às captações, no período, os depósitos totais contabilizaram R\$ 163,2 bilhões, crescimento de 10,4% comparados aos R\$ 147,9 bilhões registrados no final do exercício anterior. Este resultado evidencia a elevada confiança dos cooperados na gestão do Sistema. No período, destaque para os depósitos a prazo (RDC), com alta de 14,2%, passando de R\$ 89,3 bilhões em dezembro de 2022 para R\$ 102,0 bilhões em junho de 2023. Por fim, as captações com letras de crédito do agronegócio e letras de crédito imobiliário também apresentaram expressivo crescimento, passando de R\$ 26,0 bilhões em dezembro de 2022 para R\$ 34,3 bilhões em junho de 2023, alta de 32,0%.

g. Patrimônio líquido

O patrimônio líquido em junho de 2023, encerrou com o total de R\$ 41,1 bilhões, 8,2% superior ao valor de dezembro de 2022.

h. Sobras (resultado líquido)

As sobras totalizaram R\$ 3,9 bilhões em junho de 2023, representando uma alta de 21,0% quando comparadas a R\$ 3,3 bilhões registradas em igual período do ano anterior.

Crescimento de cooperados

O quadro associativo cresceu, no primeiro semestre de 2023, aproximadamente 6% com mais de 400 mil novos cooperados. Isto denota o interesse da sociedade por alternativas ao sistema bancário tradicional. Os cooperados Pessoas Jurídicas representam 20% do total de associados do Sicoob, totalizando em junho de 2023, 1.473.828.

O Sicoob disponibiliza aos seus cooperados uma extensa rede de atendimento no País, destacando-se as 4.547 agências disponíveis em 2.350 municípios brasileiros. Cabe mencionar que em 391 cidades o Sicoob é a única instituição financeira com pleno atendimento ao público em geral. Também, estão disponíveis 7.718 Postos de Atendimento Eletrônico (PAEs) próprios e mais de 24 mil máquinas compartilhadas (Rede Banco24Horas).

A abertura de novas contas foi simplificada, e oferecida em nossos canais digitais. Novas associações contam agora com um mecanismo mais ágil, reduzindo o tempo entre a demonstração de interesse de abertura de uma conta em uma de nossas cooperativas, e o pleno uso da nova conta. No primeiro semestre de 2023 o Sicoob obteve aproximadamente 131 mil associações no canal digital - App Sicoob.

O conjunto das ações entregues no 1º semestre de 2023 impulsionou o aumento no volume de transações realizadas pelos cooperados nos canais de atendimento do Sicoob. Ocorreu crescimento de 22,21% nas

Relatório da Administração

30 de junho de 2023

transações realizadas nos canais de atendimento em comparação ao 1º semestre de 2022. Nos últimos 5 anos, a taxa de crescimento anual é de 44,91% acompanhando a evolução dos negócios do Sistema. Do total de mais de 8 bilhões de transações versus mais de 6,6 bilhões para o 1º semestre de 2022, cerca de 94,79% foram realizadas nos canais digitais (Mobile e Internet) e cerca de 5,21% nos convencionais (Caixa, ATM, Correspondente e Sisbr). No comparativo semestral, os canais digitais avançaram 1,38 pontos percentuais referente ao 1º semestre de 2022, resultado dos avanços tecnológicos, principalmente em usabilidade e segurança do Sistema, em consonância com as tendências do mercado financeiro.

O canal preferido dos cooperados, para o acesso aos produtos e serviços das cooperativas, continua sendo o app Sicoob. Em termos de participação nos canais, o app Sicoob respondeu por 82,13% das transações, aumentando em 2,06 pontos percentuais em relação ao mesmo período. Esse cenário gera ganhos de eficiência sistêmica, evitando dispêndios em estruturas e custos administrativos, mediante ao custo unitário médio das transações nos canais digitais ser inferior ao custo médio das transações nos canais presenciais. A preferência pelo uso do app Sicoob é crescente, tanto pelo comportamento digital dos nossos cooperados quanto pela grande aceitação do aplicativo que continua figurando como um dos mais bem avaliados do mercado financeiro, com as notas nas lojas virtuais 4,8 na Apple Store e 4,8 na Play Store.

No processamento das autorizações de cartões, houve aumento de 14,85%, passando de mais de 340 milhões de transações para mais de 390 milhões.

A utilização do Pix pelos cooperados vem crescendo e no 1º semestre de 2023 alcançou cerca de 599,2 milhões de transações, totalizando cerca de R\$587,6 bilhões em volume financeiro. Esse resultado confirma o grande sucesso do Sicoob em conceder acesso ao Pix com segurança, facilidade e comodidade às cooperativas e seus cooperados.

O fato de os canais digitais continuarem ocupando o espaço dos canais convencionais, retrata a confiança no Sicoob e nas suas soluções tecnológicas providas pela Plataforma de Serviços Financeiros – Sisbr e os esforços das cooperativas no sentido de orientar os associados a buscarem mais comodidade no acesso aos produtos e serviços oferecidos.

Destaques e expansão dos negócios

A tecnologia tem sido um dos pilares de transformação digital e inovação no Sicoob. Prova disso é a constante aplicação de investimentos na parte tecnológica, que no 1º semestre de 2023 teve um dispêndio total (custeio e investimentos) de mais de R\$303 milhões permitindo além do crescimento dos negócios, aumento da eficiência operacional, ampliação da segurança cibernética, gerenciamento de riscos e incremento de novos produtos e serviços para que mais pessoas possam usufruir dos benefícios do cooperativismo financeiro.

No 1º semestre de 2023, sempre alinhado com as principais tendências do setor e em busca de inovações e avanços tecnológicos para gerar maior conforto aos seus cooperados, o Sicoob – Sistemas de Cooperativas Financeiras do Brasil – conquistou grande prêmio, sendo ele:

a. LinkedIn Talent Awards

Em março de 2023, O Sicoob foi premiado no *LinkedIn Talent Awards* como uma das três melhores empresas do Brasil na categoria "*Best Employer Brand – Marca Empregadora*". O prêmio avaliou mais de 5.000 empresas clientes das soluções LinkedIn no Brasil e reconheceu as que possuem uma marca empregadora atraente e cativante, além de considerar também a completude da Página de Carreira. Foram avaliadas métricas, como: engajamento, alcance e o preenchimento da aba "dia a dia".

Além disso, vem adquirindo e renovando a cada ano importantes certificações para garantir segurança, confiabilidade e excelência na utilização e experiência dos seus produtos e serviços:

Relatório da Administração

30 de junho de 2023

- Certificação PCI DSS (*Payment Card Industry – Data Security Standard*), é um conjunto padronizado de regras para garantir a segurança no processamento dos dados dos cartões de pagamento. As regras estabelecidas pela certificação geram mais proteção para os estabelecimentos e consumidores ajudando a combater as fraudes;
- Certificação ISO/IEC 27001:2013 para o processo de “Cópias de segurança dos dados de negócio e corporativos”. Essa certificação é importante para oferecer o melhor em segurança da informação proporcionando informações claras, seguras e confiáveis para utilização e tomadas de decisões.

O Sicoob, em parceria com a B3, participou da cerimônia de lançamento do Home Broker, com o toque de campanha durante a abertura do pregão. O evento contou com a presença dos Conselheiros de Administração do Centro Cooperativo Sicoob (CCS); do diretor-presidente, Marco Aurélio Almada; do diretor de Operações e Produtos, Marcos Borges; do diretor de Tecnologia da Informação, Antônio Vilaça Júnior; do diretor Comercial e de Canais, Francisco Reposse Junior; e outros dirigentes e profissionais da instituição financeira cooperativa.

Além disso, o Sicoob faz parte da lista divulgada pelo Banco Central contendo as instituições financeiras de grande e médio porte, instituições de pagamento, cooperativas, bancos públicos, desenvolvedores de serviços de criptoativos, operadores de infraestrutura de mercado financeiro e instituidores de arranjos de pagamento selecionadas para participar da versão piloto do Real Digital (RD), o novo modelo de moeda digital, em estudo pelo Bacen.

Transformação digital

O planejamento tecnológico para o período de 2020 a 2023 tem como objetivo promover o alinhamento de suas ações com a dimensão da transformação digital e demais dimensões previstas no Pacto Sistêmico de Estratégia (PSE). Em consonância com o Plano de TI 2020-2023, a Plataforma de Serviços Financeiros do Sicoob – Sisbr vem passando por grandes transformações em todas as suas dimensões no 1º semestre de 2023.

Visando melhorar cada vez mais a experiência dos cooperados e empregados das cooperativas, no 1º semestre de 2023, foram realizadas entregas atreladas a evolução sistêmica, segurança e arquitetura, com destaques para:

a. Evoluções sistêmicas e estruturais para promover maior agilidade e eficácia na contratação e utilização dos serviços:

a.1. App Poupança:

Evolução no sistema de Saque Digital do App Poupança para atender o lançamento de débito diretamente na Conta Poupança do saque via ATM.

a.2. App Sicoobcard:

Disponibilizações de envio de notificações de compra para os dispositivos dos cooperados e da opção que permite ao titular realizar o bloqueio do cartão do adicional.

a.3. Câmbio:

Lançamento do produto Transferência Internacional onde permitir ao cooperado pessoa física enviar e receber recursos do exterior, além de rastrear e verificar o histórico de suas transações via App Sicoob.

a.4. Cartões:

- Nova Experiência de Cartões no APP Sicoob - Histórico de Compras com cartão no APP Sicoob - Possibilidade do cooperado que possui acesso ao APP Sicoob de visualizar suas compras realizadas com cartão.
- Possibilitar aos Cooperados a utilização do cartão na modalidade *Contactless* uso no exterior com limite ajustado conforme moeda corrente no país. Pagamento “*contactless*” está entre

Relatório da Administração

30 de junho de 2023

as tendências mundiais do varejo em 2023. Assegurando que o consumidor/cooperado tenha uma jornada mais fluida e garantindo um diferencial competitivo.

a.5. Coopera:

- Possibilidade do cooperado deixar sua nota e avaliação sobre sua experiência de compra no Coopera.

a.6. Crédito Digital de Veículos:

- Disponibilização do Crédito Digital de Veículos para pessoa jurídica no App Sicoob.

a.7. Home Broker:

- Lançamento do produto Home Broker disponível nos canais digitais: APP Sicoob e no Novo *Internet Banking*, totalmente integrado. O *Home Broker* possibilita a negociação de ações e outros ativos financeiros do segmento de listados da Bolsa Brasil, Balcão (B3). O produto permite a entrada do cooperado no universo de renda variável, através das plataformas digitais do Sicoob. Visando a fidelização do cooperado e o aumento de portfólio de investimentos do Sicoob, produtos esses ofertados geralmente por corretoras, onde o Sicoob se posiciona estrategicamente entre as instituições financeiras na bolsa de valores.

a.8. Informe de Rendimentos:

- Disponibilização do módulo Informe de Rendimentos, no App Sicoob e no Internet Banking.

a.9. Open Finance:

- *Cashin* - Possibilitar aos cooperados, em uma única jornada, o depósito de outras instituições financeiras para o Sicoob.

a.10. PCF - Plataforma de Prevenção e Combate à Fraude:

- Evolução na funcionalidade de ocorrência de fraudes para possibilitar que as cooperativas possam visualizar e acompanhar todos os relatos de infração e solicitações de devoluções que estejam vinculadas a uma ocorrência.

a.11. Pix:

- Disponibilização dos serviços para permitir: a geração de QR Code do Tipo Saque e Troco; o recebimento de transação Pix do tipo Saque e Troco; a publicação da lista dos associados PJ que atuam como Agente de Saque na API de Dados Abertos do Bacen.
- Permitir que os associados Sicoob possam realizar o agendamento para pagamentos de QR Code Pix vinculado a pagamento de convênio.

a.12. Plataforma de Investimentos:

- Simulador de investimentos, na plataforma de investimentos, para os associados de acordo com seus perfis de investidor e os objetivos.
- Evolução na experiência da visualização da Carteira de Investimentos na plataforma, permitindo que o cooperado personalize entre todo seu portfólio de investimentos ou segregar por cooperativa.

a.13. Seguro Prestamista:

- Devolução automática do prêmio do Seguro Prestamista por quitação antecipada de contrato.

a.14. Seguros de Vida:

- Disponibilização de funcionalidade na Plataforma de Seguros do Sisbr e no App Sicoob – Acesso Pessoal, referente à reemissão de parcelas vencidas e alteração de beneficiários.

a.15. Sipag 2.0:

- Disponibilização do serviço de consulta de vendas realizadas pelo cooperado, permitindo a visualização das transações em real time no Portal do lojista e App Sipag 2.0.
- Evolução do fluxo de Credenciamento na Sipag 2.0 para gestão de terminais e gerenciamento das Ordens de Serviço de Instalação, permitindo integração junto ao Operador Logístico possibilitando a gestão e monitoração do parque de terminais em uso ou em estoque da Sipag 2.0.

Relatório da Administração

30 de junho de 2023

- Disponibilização da opção Parcelamento Emissor para as bandeiras VISA, Master e ELO, possibilita ao lojista receber à vista uma venda parcelada e repassar a complexidade da cobrança das parcelas e os encargos da operação ao emissor do cartão. Tendo como benefício possibilidade de realizar a venda em um número maior de parcelas.

a.16. Sisbr Analítico:

- Disponibilização do Painel de Cobrança Bancária.
- Disponibilização do painel de Quebra de Sigilo Financeiro-QSF.

b. Mecanismos para proporcionar mais segurança, confiabilidade, eficiência e rapidez nos serviços prestados:

b.1. App Poupança:

- Evolução da solução de reconhecimento facial, denominada prova de vida (*liveness*) que consiste em verificar se o dispositivo móvel está interagindo com um ser humano fisicamente presente, e não com um robô, foto ou até mesmo vídeo.
- Disponibilização de função de *Push* para as transações Pix no App Poupança com o intuito de aumentar a segurança e confiabilidade das transações executadas no App.

b.2. ATM:

- Atualização de Segurança nos ATM para mitigar golpes de Engenharia Social.
- Disponibilização da utilização de QR Code em substituição a Identificação Positiva nos ATMs Sicoob.
- Aprimorar a segurança na utilização de cartões nos ATMs.

b.3. Atualização de Segurança:

- Correção de Vulnerabilidades Críticas.

b.4. Novo Internet Banking:

- Autenticação do Novo *Internet Banking* via QR Code aprimorando a segurança no acesso.

b.5. Desenvolvimento Seguro:

- Implementação de Solução para Mitigar o golpe "mão fantasma" no App Sicoob em dispositivos Android e IOS.
- Implementação de Solução para Mitigar o "Golpe da Falsa Central" no aplicativo Sicoob em dispositivos Android e IOS.

b.6. Projeto Sistêmico de Gestão de riscos e Segurança Cibernética:

- Aprovação pelo conselho administrativo do Projeto Sistêmico de Gestão de riscos e Segurança Cibernética.

c. Concomitantemente a essas ações, é importante ressaltar que, além das mudanças de caráter negocial, mandatórias e transformacionais, o Sisbr passa por constantes atualizações de caráter arquitetural visando a sua modernização e evolução técnica para propiciar o crescimento dos negócios do Sicoob. Dessa forma, também foram disponibilizadas soluções no Sisbr 3.0:

- Disponibilização do módulo Informe de Rendimentos.
- Reconstrução do Relatório de Estatística da Devolução de Cheques.
- Disponibilização da funcionalidade Empresarial, no Sistema Integrado para Gestão e Aquisição de Seguros (Sigas).
- Migração da funcionalidade Controle e Acompanhamento de Limite Procapcred – Analítico do Sisbr Metaframe para o Sisbr 3.0, e desativação de funcionalidades nos módulos Crédito Rural, Crédito Mútuo e Produtos Bancoob do Sisbr Metaframe.
- Disponibilização da seguradora parceira Mapfre no produto Seguro Empresarial do Sistema Integrado para Gestão e Aquisição de Seguros (Sigas).
- Disponibilização da Nova Plataforma de Atendimento Digital.
- Disponibilização da funcionalidade BNDES Online.

Relatório da Administração

30 de junho de 2023

- Disponibilização de funcionalidades no módulo Cooperera.
- Disponibilização de funcionalidades no produto Sicor Corporativo.
- Migração de funcionalidade Gerenciamento de Dispositivos.
- Disponibilização do produto Seguro Celular do Sicoob, na Plataforma de Seguros.
- Disponibilização das funcionalidades Seguro Empresarial e Seguro Transações, no módulo Seguros Gerais da Plataforma de Atendimento.
- Disponibilização de funcionalidades na Nova Plataforma de Crédito Rural (NPCR).
- Disponibilização do produto Seguro Transações do Sicoob.

As ações seguem as diretrizes do planejamento estratégico do Sicoob e estão em consonância com o objetivo de levar soluções financeiras competitivas aos nossos cooperados.

Infraestrutura

Em consonância ao Plano de Capacidade de TI, continuamos trabalhando em melhorias e promovendo expansão dos principais componentes da infraestrutura responsável pelo processamento das transações do Sisbr referentes aos canais de atendimento, soluções de BackOffice e meios de pagamento, para garantir melhor desempenho, qualidade e disponibilidade das operações, com destaque para:

a. Cooperera:

- Disponibilização de nova infraestrutura do Cooperera no Sicoob baseada na AWS (*Amazon Web Services*).

b. Energia Fotovoltaica Sicoob - CCS Sede I:

- Construção e implantação das placas solares para Usina Fotovoltaica no Centro Cooperativo Sicoob Sede I, com o uso de energia de fonte renovável, gerando redução no consumo e no custo de energia elétrica proveniente da rede elétrica e melhorando a eficiência energética do CCS.

c. Expansão da capacidade do parque tecnológico – Datacenter:

- Expansão da capacidade em autonomia dos *nobreaks* para atender o crescimento das **aquisições de novos equipamentos de TI do Sicoob e aumentar o nível de segurança da** disponibilidade elétrica em caso de falhas de energia da concessionária.
- Expansão da capacidade de processamento de dados e modernização de infraestrutura em ambiente Intel transacional.
- Expansão da capacidade de processamento de dados em ambiente de alta plataforma (*Mainframe*) transacional.
- Expansões da capacidade de armazenamento com a implantação de novo equipamento do tipo *Storage de classes High End e Mid Rang*.
- Expansão de licenciamento em suporte ao crescimento vegetativo e novos projetos do Sisbr Analítico, Integrações e Ingestão de dados (*Big Data*).
- Expansão da capacidade de processamento de dados em balanceadores e a modernização do ambiente físico de processamento.

d. Links de Internet:

- Expansão da capacidade e resiliência de infraestrutura de rede para os serviços e aplicações do Sicoob Pagamentos publicados na internet.

e. Monitoração AWS:

- Disponibilização da monitoração do Autorizador do Emissor (Cartão Débito e Crédito).
- Disponibilização da monitoração do Autorizador do Portal do Lojista Web (Cartão Débito e Crédito).

f. Postos de carregamento de veículos elétricos:

- Construção e instalação de postos de carregamento elétrico veicular para atender à demanda do CCS como uma organização sustentável, com base nas práticas ESG.

Relatório da Administração

30 de junho de 2023

g. Sipag 2.0:

- Duplicação do ambiente da operação Autorização para garantir 99,99% de disponibilidade da operação. Novo ambiente possui 2 sites ativos, com dupla abordagem de links em cada site, possibilitando a contingência do serviço caso um link ou todo site perca a conexão.

Novos convênios

No primeiro semestre de 2023, novos convênios corporativos de arrecadação de faturas/guias com código de barras e débito automático foram firmados, totalizando 924 parcerias. Dentre os novos convênios, destacamos Secretaria de Fazenda do Estado do Piauí, Secretaria de Fazenda do Estado de Roraima, Prefeitura de Campo Grande MS, Prefeitura de Sumaré SP, Prefeitura de Itumbiara GO, Prefeitura de Toledo PR, Prefeitura de Palmeira das Missões RS, Prefeitura de Anchieta ES, Superintendência de Água e Esgotos de Ituiutaba MG, Prefeitura de Juscimeira MT e Companhia de Saneamento do Pará.

O portfólio de convênios está à disposição das cooperativas do Sicoob e dos demais sistemas cooperativos, além de instituições bancárias, sendo um dos mais representativos do Sistema Financeiro Nacional.

Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

Os depósitos em cooperativas financeiras têm a proteção do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Créditos (FGCoop). Esse fundo garante os depósitos e os créditos mantidos nas cooperativas singulares de crédito e nos bancos cooperativos em caso de intervenção ou liquidação extrajudicial dessas instituições. Atualmente, o valor limite dessa proteção é o mesmo em vigor para os depositantes das demais instituições financeiras coberta pelo Fundo Garantidor de Crédito (FGC).

Pacto de ética

Todos os integrantes do Sicoob aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Pacto de Ética proposto Centro Cooperativo Sicoob. A partir de então, todos os novos colaboradores, ao ingressarem no Sistema, assumem o mesmo compromisso.

Política institucional de responsabilidade socioambiental

A Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental apresenta princípios e diretrizes que norteiam as ações socioambientais do Sicoob nos negócios e na relação com as partes interessadas, visando contribuir para a concretização do cooperativismo com desenvolvimento sustentável.

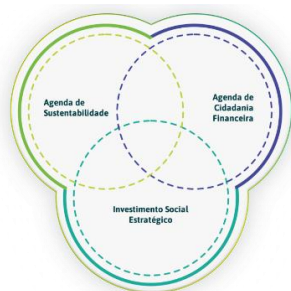
Cidadania e Sustentabilidade

No Planejamento Estratégico Sistêmico (2020/2030) e no Pacto Sistêmico de Estratégia (2021/2023), a dimensão "Cidadania e Sustentabilidade" traduz os desafios para efetivarmos nosso propósito e positivarmos nosso impacto econômico, social e ambiental para os cooperados e para as comunidades nas quais o Sicoob atua, por meio da educação cooperativista, cidadania financeira e desenvolvimento sustentável do negócio e da sociedade.

Para que os desafios afetos ao tema sejam efetivamente endereçados, o Centro Cooperativo Sicoob (CCS) conta com a área "Cidadania e Sustentabilidade", responsável pela gestão de três agendas relevantes para o negócio e para as partes interessadas: Agenda de Sustentabilidade, Agenda de Cidadania Financeira e Investimento Social Estratégico/Instituto Sicoob.

Relatório da Administração

30 de junho de 2023



Agenda de Sustentabilidade Sicoob

O setor financeiro desempenha papel essencial na mobilização e alocação de capital rumo a uma economia mais sustentável. O Banco Central - alinhado à agenda mundial de sustentabilidade, em consonância com outros bancos centrais e melhores práticas – inseriu o tema em sua agenda estratégica, como uma das cinco dimensões da Agenda BC#, e desenvolveu, nos últimos anos, uma série de medidas e normas específicas, com destaque para a Resolução CMN 4.945/2021¹ e Resolução BCB nº 139/2021².

Para que o Sicoob cumpra o seu papel de indutor de práticas sustentáveis, foi instituída a Agenda de Sustentabilidade Sicoob, projeto corporativo que visa fomentar práticas sustentáveis na organização. Desde 2022, realizamos importantes entregas no âmbito do projeto, como por exemplo, constituição do [Comitê de Sustentabilidade](#); estruturação do [Plano de Sustentabilidade](#); publicação dos [Compromissos](#) com o Desenvolvimento Sustentável; e publicação da Política Institucional de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática – [PR SAC](#) (Resolução CCS 125/2022).

Em 2023, o Sicoob continua envidando esforços para o cumprimento da Agenda. Este ano é dedicado ao desdobramento da estratégia de sustentabilidade junto às cooperativas e ao início da execução das iniciativas previstas no Plano de Sustentabilidade Sicoob. Para isso, estão sendo realizados *Workshops* em todas as cooperativas centrais e Centro Cooperativo Sicoob (CCS), com o objetivo de promover engajamento e compromisso com o Plano de Sustentabilidade Sicoob e formar profissionais das cooperativas centrais em sustentabilidade.

Até junho de 2023, foram realizados 12 *Workshops*, que contaram com a atuação conjunta das superintendências de Cidadania e Sustentabilidade, Financeira e Gestão Integrada de Riscos.

O Sicoob também publicou o seu Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas ([GRSAC](#)), cujo objetivo é dar transparência às estratégias e às ações do Sicoob no gerenciamento dos riscos supracitados.

Todo o esforço empregado pelo Sicoob no âmbito da sustentabilidade encontra-se descrito no [Relatório de Sustentabilidade Sicoob](#) que, desde 2018, em sua primeira edição, segue os padrões de relato do *Global Reporting Initiative* (GRI).

Agenda Sistêmica de Cidadania Financeira

A Agenda Sistêmica de Cidadania Financeira do Sicoob possui o objetivo de monitorar as ações de educação e inclusão financeira realizadas por cooperativas do Sicoob, de forma integrada ao Pacto Sistêmico de Estratégia do Sicoob.

A promoção da educação financeira contribui para a solidez e a eficiência do Sistema Financeiro Nacional (SFN), trazendo benefícios para a condução das atividades das instituições que atuam no setor financeiro e para o cidadão. Tal é a sua importância que a agenda estratégica do Banco Central –

¹ Dispõe sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PR SAC).

² Dispõe sobre a divulgação do Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas (Relatório GRSAC).

Relatório da Administração

30 de junho de 2023

Agenda BC# – apresenta a dimensão Educação que “almeja conscientizar o cidadão para que todos participem do mercado e cultivem o hábito de poupar”.

Nos últimos anos, o Banco Central vem regulando mais intensamente questões que afetam diretamente o cidadão. Por proposta do Banco Central, o Conselho Monetário Nacional (CMV) aprovou diversas medidas afetas ao relacionamento entre as instituições e seus clientes e usuários, visando reduzir a assimetria de informações, aumentar a transparência e auxiliar o processo de tomada de decisões por parte dos clientes³.

Com a edição do Comunicado 34.201/2019⁴, o Banco Central do Brasil estabeleceu princípios que devem nortear o desenho e a execução de ações de educação financeira promovidas pelas instituições financeiras, dentre eles a avaliação e aprimoramento, com o objetivo de mensurar a efetividade das ações em face a seus objetivos, melhorando a abordagem utilizada a cada integração com os clientes e usuários.

É neste contexto que se consolida a Agenda Sistêmica de Cidadania Financeira do Sicoob. Em 2023, o Sicoob instituiu:

- Política de Cidadania Financeira do Sicoob, aprovada pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação e Banco Sicoob em 25/4/2023;
- Compromissos Sicoob com a Cidadania Financeira, aprovados pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação e Banco Sicoob em 30/6/2023;
- Plano de Avaliação e Monitoramento da Agenda Sistêmica de Cidadania Financeira aprovado pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação e Banco Sicoob em 21/6/2023;

O Plano de Avaliação e Monitoramento da Agenda Sistêmica de Cidadania Financeira compreende indicadores e objetivos alinhados às seguintes perspectivas: Atuação Sistêmica, Educação Financeira, Inclusão Financeira e Valor para o Negócio.

A partir deste Plano, espera-se consolidar dados que subsidiem a elaboração de um modelo de "Score de Educação Financeira do Cooperado Sicoob" que permita a concessão de incentivos, tal como recomendado pelo órgão regulador.

Investimento Social Estratégico / Instituto Sicoob

O Instituto Sicoob, agência de investimento social estratégico do Sicoob, é uma instituição privada de utilidade pública, sem fins lucrativos. Fundado em 2004, tem como finalidade formular, compartilhar e disseminar metodologias sociais por meio de programas, projetos e outras ações que visem ampliar o impacto social positivo do Sicoob nas comunidades onde atua.

Com sede em Brasília (DF), opera em estreita colaboração com as Cooperativas Centrais, com as Cooperativas Singulares e com as entidades que integram o Centro Cooperativo Sicoob (CCS). A integração com todos os níveis e o alinhamento sistêmico possibilitam a formação de uma grande rede colaborativa e operacional que torna possível a implementação em escala das iniciativas do Instituto em todos os territórios onde o Sicoob está presente.

A Estrutura de Governança do Instituto Sicoob é regida pelas boas práticas da governança cooperativa e pelos princípios de governança aplicáveis ao Terceiro Setor. Sua arquitetura contempla os órgãos executivos e não executivos que consolidam as competências, bem como os meios e os instrumentos

³ Resoluções CMN 3.517/2007, 3.694/2009 e 3.919/2010, dentre outras.

⁴ BCB, Comunicado 34.201, de 12 de setembro de 2019. Disponível em:

<https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/exibnormativo?tipo=Comunicado&numero=34201>. Acesso em: 10/01/2023.

Relatório da Administração

30 de junho de 2023

para alavancar e impactar positivamente os resultados das operações do Instituto Sicoob em benefício das comunidades.

O Instituto Sicoob tem atuação focada na missão de difundir a cultura cooperativista e de contribuir para o desenvolvimento sustentável das comunidades. O escopo de atuação é alinhado aos valores e aos princípios do cooperativismo, especialmente ao 5º princípio (Educação, formação e informação) e ao 7º princípio (Interesse pela comunidade), bem como à agenda estratégica dos Órgãos Reguladores, particularmente em relação à Estratégia de Educação Financeira e à Agenda 2030 para o Desenvolvimento Sustentável promovido pela Organização das Nações Unidas (ONU).

Os eixos de atuação do Instituto Sicoob foram definidos a partir do alinhamento entre o retorno social do negócio e os desafios do cooperativismo de crédito na promoção da justiça social e da inclusão financeira. Para tanto, seu portfólio de programas e projetos é composto por um conjunto de iniciativas integradas transversalmente aos temas: Cooperativismo e Empreendedorismo, Cidadania Financeira e Desenvolvimento Sustentável. Esses três eixos de atuação estratégica direcionam o planejamento, o desenvolvimento, a implementação e o investimento dos recursos disponíveis em iniciativas alinhadas às diretrizes de responsabilidade social do Sicoob.

Ouvidoria

O canal de Ouvidoria Sicoob tem a finalidade de atuar como canal de comunicação entre as cooperativas e os usuários dos produtos e serviços, que já tiveram acesso aos canais de atendimentos habituais e não ficaram satisfeitos com a solução. Regulamentada pelas Resoluções CMN nº 4.860/2020, Resolução CVM nº 43/2021 e Resolução CNSP nº 445/2022, a estrutura é compartilhada pelas entidades do Sicoob e mantida no Banco Sicoob.

Semestralmente são apresentadas pelo componente de ouvidoria do Sicoob, medidas de aprimoramento das rotinas e processos desenvolvidos pelas áreas gestoras do Centro Cooperativo Sicoob e por parte das cooperativas em virtude das situações que foram monitoradas e, que estão alinhadas aos interesses e à satisfação dos cooperados.

Agradecimentos

Agradecemos aos associados, às cooperativas centrais e singulares, ao Sicoob Confederação pela cooperação no cumprimento dos objetivos sistêmicos, às entidades externas parceiras, por acreditarem nas soluções oferecidas pelo Sicoob, e aos colaboradores de todo o Sistema, pela dedicação e compromisso.

Balanço patrimonial combinado

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ATIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
DISPONIBILIDADES	4	1.654.463	1.457.802
DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL	5	2.725.703	2.367.260
ATIVOS FINANCEIROS		237.768.836	211.564.463
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		64.348.711	55.587.348
CARTEIRA PRÓPRIA	6.1.1	54.385.998	43.843.749
Títulos públicos		38.647.134	33.795.890
Títulos privados		15.495.442	9.762.026
Cotas de fundos de investimento		243.422	285.833
VINCULADOS A OPERAÇÕES COMPROMISSADAS	6.1.1	3.499.522	4.728.606
Títulos públicos		3.499.522	4.728.606
VINCULADOS A PRESTAÇÃO DE GARANTIAS	6.1.1	6.463.113	7.014.725
Títulos públicos		6.463.057	7.008.674
Títulos privados		56	6.051
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.1.1	78	268
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4 e 6.2	24.590.125	15.396.479
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6.3	148.830.000	140.580.636
Operações de crédito		156.834.195	147.539.131
(-) Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	6.3.7	(8.004.195)	(6.958.495)
OUTROS ATIVOS		20.617.374	18.034.996
Transações de pagamento	7.1	14.782.669	14.600.068
(-) Provisões associadas ao risco de crédito em transações de pagamentos		(138.726)	(134.651)
Carteira de câmbio		5.095	65
Rendas a receber		328.489	154.765
Outros	7.2	6.445.867	4.166.926
(-) Provisões associadas ao risco de crédito de outros ativos	7.1 e 7.2	(806.020)	(752.177)
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	8	312.771	318.845
INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS, CONTROLADAS E OUTROS	9	497.858	450.771
Controladas e coligadas		443.565	397.854
Ações e cotas		12.647	12.649
Outros investimentos		41.646	40.268
IMOBILIZADO	10	3.555.277	3.263.733
Imobilizado de uso		5.736.482	5.244.529
(-) Depreciações acumuladas		(2.180.135)	(1.980.289)
(-) Redução ao valor recuperável de imobilizado		(1.070)	(507)
INTANGÍVEL	11	257.921	192.472
Direitos de uso de software		293.652	242.155
Outros ativos intangíveis		651.944	609.325
(-) Amortizações acumuladas		(685.020)	(657.856)
(-) Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis		(2.655)	(1.152)
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE		267.390.203	237.650.342

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Balço patrimonial combinado

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

PASSIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
PASSIVOS FINANCEIROS		204.226.383	180.598.318
Depósitos	12.1	163.243.231	147.881.688
Obrigações por operações compromissadas	12.2	149.520	327.161
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias e hipotecárias, debêntures e similares	12.3	34.323.976	25.999.184
Obrigações por empréstimos e repasses	12.5	6.509.308	6.389.972
Outros		173	231
Instrumentos financeiros derivativos		175	82
PROVISÕES		927.189	861.479
Provisões para contingências	13.1.2	503.796	473.032
Provisões para garantias prestadas	13.2	423.393	388.447
OBRIGAÇÕES FISCAIS		264.446	380.742
Impostos correntes		249.279	355.274
Outras obrigações fiscais diferidas		15.167	25.468
OUTROS PASSIVOS	14	20.874.464	17.820.045
Transações de pagamentos	14.1	11.656.130	11.208.037
Obrigações sociais e estatutárias	14.2	2.374.486	2.020.310
Obrigações fiscais e previdenciárias	14.3	264.158	405.331
Carteira de câmbio		5.809	439
Outros	14.4	6.573.881	4.185.928
TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE		226.292.482	199.660.584
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		41.097.721	37.989.758
Capital social	15.1	21.351.329	19.422.110
Reservas de capital	15.2	1.796	1.812
Reserva de lucros	15.3	15.743.295	15.286.021
Reservas de reavaliação		713	727
(-) Ações em Tesouraria		(10.000)	-
Resultados (Sobras ou perdas) acumulados	15.8	3.469.735	2.467.694
Outros resultados abrangentes	15.9	(2.848)	(11.399)
Participação de não controladores	15.11	543.701	822.793
TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		267.390.203	237.650.342

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada dos resultados

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		19.449.778	13.654.507
Resultado com operações de crédito	6.3.8	14.276.704	10.452.356
Resultado de aplicações interfinanceiras e operações com títulos e valores mobiliários	6.1.3	5.077.825	3.119.955
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6.1.3	766	2.602
Resultado de operações de câmbio		1.688	4.909
Resultado das aplicações compulsórias	5	92.777	73.005
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		18	1.680
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(8.923.043)	(5.570.714)
Despesas de operações de captação no mercado	12.4	(8.732.456)	(5.452.094)
Despesas de operações de empréstimos e repasses	12.5.1	(190.586)	(118.579)
Despesas de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		(1)	(41)
PROVISÕES PARA PERDAS RELATIVAS AO RISCO DE CRÉDITO		(2.924.630)	(1.763.933)
Provisões associadas ao risco de crédito		(2.924.630)	(1.763.933)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		7.602.105	6.319.860
RECEITAS OPERACIONAIS		3.984.309	3.375.287
Receitas de prestação de serviços	16.1	2.004.005	1.822.890
Rendas de tarifas bancárias	16.1	732.844	607.874
Resultado de participações em coligadas e controladas	9	110.265	94.058
Outras receitas operacionais	16.2	1.137.195	850.465
DESPESAS OPERACIONAIS		(6.989.392)	(5.827.754)
Despesas de pessoal	17.1	(3.165.121)	(2.621.379)
Despesas administrativas	17.2	(2.538.325)	(2.151.741)
Despesas tributárias	17.3	(197.140)	(194.877)
Outras despesas operacionais	17.4	(1.088.806)	(859.757)
PROVISÕES CONTINGENCIAIS		(303.554)	(230.466)
Provisões para contingências		(40.504)	(24.311)
Provisões para garantias prestadas	13.2	(263.050)	(206.155)
RESULTADO OPERACIONAL		(3.308.637)	(2.682.933)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	17.5	40.604	15.817
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		4.334.072	3.652.744
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(248.495)	(272.735)
Provisão para imposto de renda		(158.451)	(146.421)
Provisão para contribuição social		(101.453)	(100.341)
Ativo fiscal diferido		11.409	(25.973)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	19.5	(147.465)	(126.427)
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE		3.938.112	3.253.582
JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO	15.5	(466.675)	(314.295)
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE APÓS JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO		3.471.437	2.939.287

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada do resultado abrangente

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2023	30/06/2022
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE	3.938.112	3.253.582
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		
ITENS QUE SERÃO RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO		
Ajustes de marcação a mercado de títulos e valores mobiliários	19.000	32.524
Efeitos tributários sobre a marcação a mercado	(10.450)	(14.637)
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO SEMESTRE (LÍQUIDOS DE IMPOSTOS)	8.550	17.887
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE	3.946.662	3.271.469

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Capital social	Reservas de capital	Reserva de reavaliação	Reservas de lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participação de não controladores	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022		19.422.110	1.812	727	15.286.021	(11.399)	2.467.694	-	822.793	37.989.758
Resultado líquido do semestre		-	-	-	-	-	3.938.112	-	-	3.938.112
Itens que serão reclassificados para o resultado	15.9	-	-	-	-	8.550	-	-	-	8.550
Total do resultado abrangente		-	-	-	-	8.550	3.938.112	-	-	3.946.662
Destinação do exercício anterior:										
Para reservas:										
Reservas de contingências	15.3	-	-	-	5.337	-	(5.372)	-	-	(35)
Fundo de reserva	15.3	-	-	-	436.082	-	(436.082)	-	-	-
Outras reservas	15.3	10.779	-	-	18.797	-	(29.576)	-	-	-
Sobras/rateios a distribuir	15.10	-	-	-	-	-	(8.119)	-	-	(8.119)
Distribuição para associados	15.10	-	-	-	-	-	(440.734)	-	-	(440.734)
Estorno capital	15.1.3	(56.282)	-	-	-	-	-	-	-	(56.282)
Outras destinações/utilizações		-	-	-	(3.672)	-	196.741	-	-	193.069
Absorção de perdas		-	-	-	(3.062)	-	(2.096)	-	-	(5.158)
Cotas de capital a pagar		(27.406)	-	-	-	-	-	-	-	(27.406)
Dividendos propostos de exercícios anteriores		-	-	-	(429.906)	-	-	-	-	(429.906)
Aumento de capital	15.1.1	2.643.730	-	-	-	-	(1.498.946)	-	-	1.144.784
Saldos de cooperativas incorporadas	15.1.2	185.973	-	-	171.430	-	36.379	-	-	393.782
Devolução/Restituição de capital	15.1.2	(871.965)	-	-	-	-	-	-	-	(871.965)
Realização da reserva de reavaliação		-	-	(14)	-	-	14	-	-	-
Aquisição de ações de própria emissão		-	-	-	-	-	-	(10.000)	-	(10.000)
Destinações propostas:										
Dividendos Propostos	15.4	-	-	-	10.595	-	(10.595)	-	-	-
Reservas	15.2 e 15.3	-	-	-	251.674	-	(251.674)	-	-	-
Juros sobre o capital próprio líquidos de IR	15.5	44.390	-	-	-	-	(466.675)	-	-	(422.285)
FATES	15.6	-	(15)	-	-	-	(19.336)	-	-	(19.351)
Não controladores	15.11	-	-	-	-	-	-	-	(279.092)	(279.092)
Saldos em 30 de junho de 2023		21.351.329	1.796	713	15.743.295	(2.848)	3.469.735	(10.000)	543.701	41.097.721
Mutações no período (1/1/2023 a 30/6/2023)		1.929.219	(15)	(14)	457.275	8.550	1.002.041	(10.000)	(279.092)	3.107.964

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Capital social	Reservas de capital	Reserva de reavaliação	Reservas de lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participação de não controladores	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021		16.208.670	6.722	756	11.972.550	(51.885)	2.116.404	-	-	30.253.217
Resultado líquido do semestre		-	-	-	-	-	3.253.582	-	-	3.253.582
Itens que serão reclassificados para o resultado	DRA/15.9	-	-	-	-	17.887	-	-	-	17.887
Total do resultado abrangente		-	-	-	-	17.887	3.253.582	-	-	3.271.469
Destinações do exercício anterior:										
Para reservas										
Reservas de contingências	15.3	-	-	-	6.317	-	(6.687)	-	-	(370)
Fundo de reserva	15.3	-	-	-	353.738	-	(353.738)	-	-	-
Outras reservas	15.3	-	-	-	(72.987)	-	72.987	-	-	-
Reversão de reservas		-	-	-	(4.371)	-	4.371	-	-	-
Sobras/rateios a distribuir	15.10	-	-	-	-	-	(22.974)	-	-	(22.974)
Distribuição para associados	15.10	-	-	-	-	-	(393.005)	-	-	(393.005)
Estorno capital	15.1.3	(51.911)	-	-	-	-	-	-	-	(51.911)
Outras destinações/utilizações		-	(4)	-	(6.124)	-	314.705	-	-	308.577
Absorção de perdas		-	-	-	(168)	-	(4.077)	-	-	(4.245)
Cotas de capital a pagar		(9.755)	-	-	-	-	-	-	-	(9.755)
Dividendos propostos de exercícios anteriores	15.4	-	-	-	(209.061)	-	-	-	-	(209.061)
Aumento de capital	15.1.1	2.277.368	-	-	-	-	(1.299.090)	-	-	978.278
Saldos de cooperativas incorporadas	15.12	(15.129)	-	-	-	-	(87)	-	-	(15.216)
Devolução/Restituição de capital	15.1.2	(785.126)	-	-	-	-	-	-	-	(785.126)
Filiações de cooperativas ao Sistema		145.447	-	-	20.375	-	-	-	-	165.822
Cooperativas desfiliações do Sistema		(5.393)	-	-	(424)	-	(129)	-	-	(5.946)
Realização da reserva de reavaliação		-	-	(2)	-	-	2	-	-	-
Destinações propostas:										
Dividendos Propostos	15.4	-	-	-	13.823	-	(13.823)	-	-	-
Reservas	15.2 e 15.3	-	-	-	356.030	-	(356.030)	-	-	-
Juros sobre o capital próprio líquidos de IR	15.5	1.948	-	-	-	-	(314.295)	-	-	(312.347)
FATES	15.6	-	-	-	-	-	(15.156)	-	-	(15.156)
Não controladores	15.11	-	-	-	-	-	-	-	709.919	709.919
Saldos em 30 de junho de 2022		17.766.119	6.718	754	12.429.698	(33.998)	2.982.960	-	709.919	33.862.170
Mutações no período (1/1/2022 a 30/6/2022)		1.557.449	(4)	(2)	457.148	17.887	866.555	-	709.919	3.608.953

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Demonstração combinada dos fluxos de caixa

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Fluxos de caixa das atividades operacionais	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Resultado ajustado		7.410.172	5.636.692
Resultado antes dos tributos e da participação no lucro	DRE	4.334.072	3.652.744
Ajustes ao lucro			
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	DRE	2.924.630	1.763.933
Provisão para perdas em ativos mantidos para venda	17.5	27.286	31.655
Depreciações e amortizações	17.2	258.441	216.111
Resultado de participações em controladas	9	(110.265)	(94.058)
Ganho na venda de ativos não financeiros mantidos para venda		(26.454)	(26.320)
Perdas na venda de ativos não financeiros mantidos para venda		11.369	8.153
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis e garantias financeiras prestadas		1.293	76.360
Outros ajustes		(10.200)	8.114
Variação dos ativos e passivos			
Aumento de depósitos compulsórios no Banco Central		(358.443)	14.498
Ativos financeiros			
Diminuição (aumento) de títulos públicos		(3.073.694)	(6.413.009)
(Aumento) de títulos privados		(5.727.422)	(1.610.914)
(Aumento) diminuição de cotas de fundos de investimento		42.412	(84.614)
Diminuição de instrumentos financeiros derivativos		190	249
Aumento (Diminuição) de aplicações interfinanceiras de liquidez		(871.335)	281.641
(Aumento) das operações de crédito		(10.817.996)	(11.323.624)
Outros ativos			
Imposto de renda e contribuição social pagos		(131.563)	(111.929)
Diminuição (aumento) de demais ativos		(2.394.966)	(3.091.028)
Passivos financeiros			
Aumento de depósitos		15.361.547	9.817.540
Aumento (Diminuição) de obrigações por operações compromissadas		(177.641)	530.007
Aumento dos recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures		8.324.792	8.026.697
Aumento (Diminuição) das obrigações por empréstimos e repasses		119.274	(28.743)
Aumento dos instrumentos financeiros derivativos		93	1
Outros passivos			
Aumento dos demais passivos		804.835	2.843.034
Caixa líquido gerado das atividades operacionais		8.510.255	4.486.498
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de investimentos		(120.756)	(114.832)
Aquisição de imobilizado		(722.960)	(616.397)
Aquisição de intangível		(107.104)	(34.602)
Alienação de imobilizado		1.457	5.872
Alienação de intangível		13	-
Caixa líquido aplicado das atividades de investimentos		(949.350)	(759.959)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos			
Dividendos recebidos de coligadas e controladas		55.313	-
Aquisição de ações de própria emissão		(10.000)	-
Aumento de capital social		2.643.730	978.278
Devolução/restituição de capital		(871.965)	(785.126)
Dividendos pagos		(429.589)	(209.061)
Distribuição de sobras		(440.734)	(393.005)
Desfiliação de cooperativas do Sistema		-	(888)
Caixa líquido gerado (aplicado) das atividades de financiamentos		946.756	(409.803)
Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalentes de caixa		8.507.661	3.316.736
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	4	15.417.306	13.888.327
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	4	23.924.967	17.205.063

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 1 – Contexto operacional

O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob (“Sicoob” ou “Sistema”) é composto por 339 cooperativas singulares de primeiro grau, que atuam em 27 unidades da federação, possuem 4.547 agências e 1.031 correspondentes cooperativos, além dos 7.542 Pontos de Atendimento Eletrônico (PAEs) e 24 mil máquinas da Rede Banco24Horas, atendendo a 7 milhões de associados. Também fazem parte do Sistema, 14 cooperativas centrais, o Banco Cooperativo Sicoob S.A (“Banco Sicoob” ou “Banco”), a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob (“Sicoob Confederação”) e as empresas controladas pelo banco ou pelas cooperativas.

Com atuação expressiva nos estados brasileiros, o Sicoob é uma instituição financeira cooperativa que possui um importante papel quanto ao aspecto social e de apoio ao crescimento e desenvolvimento das comunidades em que atua. O Sicoob oferece todos os produtos e serviços bancários, compartilha os resultados com os associados e aplica os recursos captados nas próprias comunidades, o que movimenta o comércio e a produção, além de criar oportunidades de emprego e renda.

O controle acionário do Banco Sicoob pertence às 14 cooperativas centrais de crédito, são elas: Sicoob Central ES, Sicoob Central BA, Sicoob Central Crediminas, Sicoob Nova Central, Sicoob Central SC/RS, Sicoob SP, Sicoob Norte, Sicoob Central Cecremge, Sicoob Central Cecresp, Sicoob Central NE, Sicoob Central Rondon, Sicoob Central Unicoob, Sicoob Uni e Sicoob Unimais Rio.

O Banco Sicoob é um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução CMN 2.193, de 31 de agosto de 1995 e é o controlador do Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (“Sicoob DTVM”), da Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. (“Sicoob Consórcios”), do Sicoob Pagamentos Ltda., processadora de cartões de crédito do Sicoob, e do Sicoob Participações em Seguridade S.A. (“Sicoob PAR”) detentora de participação no Sicoob Seguradora.

As cooperativas centrais ainda constituíram a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. – Sicoob Confederação, entidade de terceiro grau, cuja finalidade é a prestação de serviços de representação, supervisão, padronização de procedimentos operacionais, implantação do sistema de controles internos e serviços de tecnologia da informação.

Faz parte ainda do Sicoob, a Fundação Sicoob Previ (“Sicoob Previ”), entidade de previdência complementar, constituída em novembro de 2006, que proporciona aos participantes e dependentes, benefícios de previdência complementares aos da previdência oficial.

Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis combinadas

2.1. Elaboração das demonstrações contábeis combinadas

As demonstrações contábeis combinadas (“demonstrações contábeis”) do Sistema são de responsabilidade da Administração do Sicoob e foram elaboradas a partir das demonstrações contábeis individuais das Instituições integrantes do Sistema. Estão sendo apresentadas com o objetivo de fornecer, em uma única demonstração contábil, a posição consolidada de todas as atividades desenvolvidas pelo Sicoob, por meio das entidades que compõem o Sistema.

Neste sentido, a despeito das estruturas societárias, de controles internos e de governança corporativa pertinentes a cada ente do sistema, e ainda das exigências de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis, em consonância com normativos emitidos pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central (BCB), as demonstrações contábeis combinadas não são representativas das demonstrações contábeis individuais das entidades integrantes do Sicoob, assim como os números

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

apresentados não podem ser considerados para fins de cálculo de dividendos, avaliação de desempenho, impostos ou para outros fins quaisquer societários ou estatutários, devendo-se considerar as demonstrações individuais.

A Resolução CMN 4.151/2012 e a Circular BCB 3.669/2013 estabelecem procedimentos e requisitos quanto à elaboração e divulgação das demonstrações contábeis combinadas dos sistemas cooperativos no Brasil.

Para a elaboração das demonstrações contábeis combinadas foram consideradas as práticas contábeis adotadas no Brasil tendo como base a Lei 6.404/1976 e alterações promovidas pelas Leis 11.638/2007 e 11.941/2009, além dos normativos emitidos pelo BCB e CMN para fins de atendimento ao Cosif (Plano de Contas das Instituições do Sistema Financeiro Nacional), assim como os Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e aprovados pela autoridade monetária conforme nota 3.21.

2.2. Segregação entre curto e longo prazos (circulante e não circulante)

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 (trezentos e sessenta) dias estão classificados no circulante e os valores com prazos superiores são apresentados no não circulante, conforme notas explicativas.

2.3. Aprovação das demonstrações contábeis combinadas

A Diretoria executiva do Centro Cooperativo Sicoob (CCS) submeteu ao Conselho de Administração que aprovou essas demonstrações contábeis combinadas em 20 de outubro de 2023.

2.4. Critérios utilizados na combinação dos saldos

Os saldos patrimoniais e de resultados das instituições integrantes do Sicoob foram incluídos na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, assim como foram excluídos os saldos de operações realizados entre as instituições.

2.5. Entidades integrantes do Sicoob consideradas nas demonstrações contábeis combinadas

Segundo o disposto na Resolução CMN 4.151/2012, artigo 4º, integram um sistema cooperativo, as cooperativas singulares, as cooperativas centrais, a confederação de crédito, o banco cooperativo, bem como outras instituições financeiras ou entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto administradoras de consórcio, vinculadas direta ou indiretamente a essas instituições, mediante participação societária ou por controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial. Adicionalmente, por determinação do Banco Central do Brasil, desde junho de 2021, estão incluídas nas demonstrações contábeis combinadas, a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. ("Sicoob Confederação"), o Sicoob Administradora de Consórcios ("Sicoob Consórcios") e a Administradora de Consórcio Unicoob Ltda. ("Unicoob Consórcios"), controlada por cooperativa central de crédito.

O Sicoob Participações em Seguridade S/A ("Sicoob PAR") e o Sicoob Pagamentos (atual denominação da Cabal Brasil Ltda.), todas controladas pelo Banco Cooperativo Sicoob – S/A, não foram consideradas nas demonstrações contábeis combinadas em atendimento aos termos da referida resolução. Também não foram combinadas, as entidades controladas por cooperativas centrais conforme descrito na Nota 9.

O Sicoob Previ, entidade de previdência complementar do Sicoob, embora integrante do Sistema, não é incluído na demonstração financeira combinada.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Adicionalmente, a Circular BCB 3.669/2013 determinou, por meio do artigo 6º, que devem integrar o balancete combinado todos os fundos de investimento nos quais as entidades integrantes do sistema cooperativo, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios. Desta forma, os fundos administrados pelo Sicoob DTVM ou não, em que há a retenção substancial dos riscos e benefícios por parte das cooperativas ou do Banco Sicoob foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas.

As seguintes instituições foram consideradas na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, de acordo com a Resolução CMN 4.151/2012:

- **Banco Cooperativo Sicoob S.A. (“Banco Sicoob” ou “Banco”):** É um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução 2.193/1995, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”). Teve o funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil (BCB) em 21 de julho de 1997 e as atividades foram iniciadas em 1º de setembro de 1997.

O Banco Sicoob foi criado para prestar serviços financeiros, técnicos e operacionais às cooperativas de crédito nos termos da Lei 5.764/1971, artigo 88.

- **Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Sicoob DTVM”):** É uma sociedade limitada unipessoal (SLU) cuja atividade principal consiste na administração de recursos de terceiros por contrato ou comissão. É uma empresa controlada pelo Banco Cooperativo Sicoob S/A.

O Sicoob DTVM tem por objeto subscrever, isoladamente ou em consórcio com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para revenda; intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado; comprar e vender títulos e valores mobiliários, por conta própria e de terceiros, observada a regulamentação emitida pelo Conselho Monetário Nacional – CMN, Banco Central – BCB e pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM nas respectivas áreas de competência.

O Sicoob DTVM administra os fundos relacionados nos itens **(a)** e **(b)** do grupo “Fundos de Investimento.

- **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (“Sicoob Confederação”):** Entidade de terceiro grau cujos controladores são as cooperativas centrais do Sistema. Tem como finalidade a prestação de serviços de representação, supervisão, padronização de procedimentos operacionais, implantação do sistema de controles internos e serviços de tecnologia da informação para todas as entidades do Sicoob.

- **Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. (“Sicoob Consórcios”):** É uma sociedade limitada unipessoal (SLU), cujo objeto social é a constituição e administração de grupos de consórcio destinados à aquisição de bens móveis, imóveis e serviços. Iniciou suas atividades em 3 de março de 1972 e está sediada em Brasília. A Instituição é controlada pelo Banco Cooperativo Sicoob. O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob, por meio das cooperativas singulares, é o principal parceiro na comercialização dos produtos de consórcios aos associados do Sistema.

- **Administradora de Consórcio Unicoob Ltda. (“Unicoob Consórcios”):** É uma sociedade limitada, administradora de consórcios controlada pelo Sicoob Central Unicoob e foi estruturada para atender às necessidades das cooperativas singulares filiadas à central. Opera nos segmentos de automóveis, motocicletas, imóveis e serviços previstas na regulamentação. Foi autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 19 de maio de 2010.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- **Cooperativas de crédito centrais do Sicoob:** Instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central, formadas por no mínimo três cooperativas singulares filiadas. As centrais são instituições independentes, promotoras da integração regional e estadual das cooperativas do Sistema.

O Sicoob possui 14 cooperativas centrais (Nota 1), as quais atuam proativamente na prevenção e correção de situações que acarretem risco para a solidez das cooperativas filiadas e do Sistema. Elas prestam diversos serviços, entre os quais: centralização dos recursos captados pelas suas cooperativas; padronização e supervisão de sistemas operacionais e de controle de depósitos e empréstimos; supervisão auxiliar; educação e capacitação; adoção de medidas corretivas; assessoria jurídica, assessoria de comunicação; compras em comum; intercâmbios para qualidade e treinamento profissional.

- **Cooperativas de crédito singulares do Sicoob:** Instituições financeiras não bancárias, autorizadas a funcionar pelo Banco Central, resultantes da união de pessoas que buscam a melhor maneira de atendimento às suas necessidades financeiras e, portanto, tornam-se ao mesmo tempo usuários dos produtos e serviços da cooperativa e seus donos.

As cooperativas de crédito singulares conforme Resolução CMN 5.051/2022 são classificadas de acordo com as operações praticadas, podendo ser: Plena, Clássica ou Cooperativa de Crédito de Capital e Empréstimo.

As cooperativas singulares classificadas na categoria **plena** podem praticar todas as operações próprias de cooperativas de crédito. As **clássicas** não podem operar com moeda estrangeira, variação cambial e nem com derivativos, dentre outros. As cooperativas classificadas como de **capital e empréstimo** não podem captar recursos por meio de depósitos ou outros meios e o *funding* é exclusivamente decorrente do capital integralizado pelos associados.

No Sicoob, as cooperativas singulares, de acordo com a classificação prevista na Resolução, estão distribuídas da seguinte maneira:

Classificação	Quantidade
Clássica	319
Capital e empréstimo	11
Plena	9
Total	339

- **Fundos de investimento:** Foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas e estão relacionados a seguir:

(a) Com retenção substancial de riscos e benefícios pelas cooperativas centrais e/ou singulares:

- Minascoop Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Institucional Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Liquidez Master Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Cecresp Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado

(b) Com retenção substancial de riscos e benefícios pelo Banco Sicoob:

- Sicoob Previdenciário Fundo de Investimento – Renda Fixa IMA-B (a)
- Sicoob Agências Fundo de Investimento Imobiliário

(a) Para a data-base de 30/6/2023, o fundo não apresenta mais a característica de retenção substancial de riscos e benefícios, por esta razão não foi combinado, sendo considerado apenas para 31/12/2022.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

2.6. Participação das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central e fundos de investimento combinados:

Instituições	UF	Participação	30/06/2023			31/12/2022		30/06/2022	
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Banco Sicoob	DF	100,00%	118.435.408	3.213.017	223.052	100,00%	102.045.717	3.035.108	291.002
Sicoob DTVM	DF	99,99%	12.897	5.155	3.787	99,99%	15.881	7.492	2.337
Sicoob Confederação	DF	100,00%	545.448	272.869	(157)	100,00%	571.092	246.189	(27.168)
Sicoob Consórcios	DF	99,99%	730.279	353.443	39.149	99,99%	13.714	7.063	(1.623)
Sicoob Consórcios	PR	100,00%	40.341	10.036	9.133	100,00%	506.230	186.388	43.989
Sistema Regional Espírito Santo			26.443.715	3.523.261	384.383		22.483.196	3.231.692	323.447
Sicoob Central Es	ES	100%	7.769.638	365.447	14.851	100%	6.325.028	359.499	13.544
Sicoob Coopermais	ES	100%	2.389.072	339.474	37.600	100%	2.037.157	310.797	37.250
Sicoob Credirochas	ES	100%	1.696.692	209.505	16.872	100%	1.529.765	192.146	20.773
Sicoob Conexão	ES	100%	6.846.760	1.253.905	134.910	100%	4.263.786	798.871	93.715
Sicoob Norte	ES	100%	-	-	-	100%	1.673.273	322.607	41.850
Sicoob Sul	ES	100%	3.058.980	541.825	68.629	100%	2.668.170	508.640	49.702
Sicoob Sul-Litorâneo	ES	100%	1.048.356	170.599	21.221	100%	894.654	154.676	16.730
Sicoob Sul-Serrano	ES	100%	3.634.217	642.506	90.300	100%	3.091.363	584.456	49.883
Sistema Regional Bahia			3.761.847	591.035	37.604		3.228.547	568.258	17.583
Sicoob Central Ba	BA	100%	1.179.085	99.687	4.292	100%	951.868	96.270	1.943
Sicoob Cooppec	BA	100%	58.319	31.145	115	100%	61.842	32.257	(261)
Sicoob Coopemar	BA	100%	157.151	20.169	1.676	100%	149.118	17.530	681
Sicoob Coopere	BA	100%	385.966	82.968	4.538	100%	368.094	75.861	2.048
Sicoob Costa do Descobrimento	BA	100%	270.084	32.142	7.758	100%	206.559	29.212	1.862
Sicoob Cred Executivo	BA	100%	243.513	31.532	929	100%	216.694	31.000	74
Sicoob Credcoop	BA	100%	92.231	23.246	443	100%	89.651	21.546	99
Sicoob Crediconquista	BA	100%	184.542	29.733	4.500	100%	167.397	27.351	1.261
Sicoob Extremo Sul	BA	100%	645.751	141.067	9.818	100%	512.284	137.840	6.662
Sicoob Norte Sul	BA	100%	171.321	24.502	191	100%	153.785	23.066	638
Sicoob Sertão	BA	100%	373.884	74.844	3.344	100%	351.255	76.325	2.576
Sistema Regional Crediminas			59.324.533	6.306.038	585.320		50.820.510	5.708.478	445.659
Sicoob Central Crediminas	MG	100%	17.520.189	908.503	16.086	100%	14.521.592	866.388	29.267
Sicoob Credivale	MG	100%	548.903	70.873	10.087	100%	467.615	64.412	6.856
Sicoob Agrocredi	MG	100%	2.135.724	377.333	55.202	100%	1.880.562	345.957	33.715
Sicoob Aracredi	MG	100%	541.524	67.404	3.691	100%	431.707	58.376	339
Sicoob Belcredi	MG	100%	356.929	40.904	3.571	100%	312.664	34.185	3.033
Sicoob Carlos Chagas	MG	100%	331.620	75.326	7.669	100%	282.586	68.826	3.943
Sicoob Centro Sul Mineiro	MG	100%	473.076	57.089	10.168	100%	393.768	46.944	6.614
Sicoob Centro União	MG	100%	310.758	42.289	6.501	100%	277.455	40.488	4.565
Sicoob Coopacredi	MG	100%	1.154.592	149.698	21.551	100%	1.000.394	128.440	8.729
Sicoob Copersul	MG	100%	357.549	41.296	3.401	100%	299.949	36.617	1.965
Sicoob Credcam	MG	100%	221.496	28.436	3.258	100%	184.230	25.691	1.423
Sicoob Credcooper	MG	100%	823.355	97.692	7.138	100%	703.426	82.460	8.620
Sicoob Creddiagro	MG	100%	275.115	45.508	3.621	100%	211.654	42.310	1.085
Sicoob Credialp	MG	100%	313.412	38.191	5.217	100%	262.047	34.776	2.828
Sicoob Crediana	MG	100%	574.579	70.299	10.438	100%	529.501	67.657	5.715
Sicoob Credibam	MG	100%	202.355	35.867	4.870	100%	178.160	34.152	4.024
Sicoob Credibelo	MG	100%	267.826	33.090	2.430	100%	222.531	29.804	3.221
Sicoob Credibom	MG	100%	732.875	86.090	12.808	100%	658.266	79.248	9.245
Sicoob Credicaf	MG	100%	1.021.750	130.895	9.787	100%	878.250	113.557	5.306
Sicoob Credicampina	MG	100%	227.363	24.207	641	100%	181.329	22.228	1.591
Sicoob Credicampo	MG	100%	423.333	58.792	7.991	100%	372.976	52.677	5.681
Sicoob Credicarmo	MG	100%	280.923	52.725	5.033	100%	233.370	48.450	2.876
Sicoob Credicarpa	MG	100%	633.510	135.290	15.352	100%	559.016	119.927	11.541
Sicoob Credicoop	MG	100%	347.182	40.615	1.681	100%	331.816	38.541	436
Sicoob Credicope	MG	100%	629.586	65.278	1.525	100%	601.712	61.088	3.827
Sicoob Crediesmeraldas	MG	100%	178.078	20.967	(2.646)	100%	166.206	20.194	899
Sicoob Credifieng	MG	100%	560.090	72.373	3.944	100%	526.732	68.930	7.040
Sicoob Credifor	MG	100%	939.462	83.005	12.003	100%	743.891	71.026	8.020
Sicoob Credijequitinhonha	MG	100%	487.352	76.202	7.033	100%	424.048	68.284	5.345
Sicoob Credilivre	MG	100%	1.486.590	180.292	24.305	100%	1.234.638	158.151	10.839
Sicoob Crediluz	MG	100%	507.936	46.305	(2.478)	100%	526.971	47.123	2.857
Sicoob Credimac	MG	100%	123.488	19.759	1.097	100%	108.592	19.066	1.032
Sicoob Credimata	MG	100%	559.484	59.644	7.128	100%	482.480	52.766	4.706
Sicoob Credimil	MG	100%	276.962	43.955	4.327	100%	246.788	41.629	2.628
Sicoob Credimonte	MG	100%	470.456	50.970	(1.609)	100%	481.851	44.769	(671)
Sicoob Credinacional	MG	100%	432.407	47.690	4.828	100%	385.523	40.032	2.299

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	30/06/2023				31/12/2022				30/06/2022
		Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado	
Sicoob Credinor	MG	100%	903.852	120.079	9.435	100%	747.187	107.011	7.674	
Sicoob Credinorte	MG	100%	295.697	60.626	7.092	100%	242.264	51.711	5.531	
Sicoob Credinosso	MG	100%	99.406	12.237	1.578	100%	89.949	10.944	1.344	
Sicoob Credinter	MG	100%	1.096.544	130.932	12.977	100%	859.790	105.551	7.124	
Sicoob Credipatos	MG	100%	1.846.811	207.866	28.124	100%	1.677.735	179.728	21.766	
Sicoob Credipel	MG	100%	250.744	29.486	5.130	100%	230.658	25.969	702	
Sicoob Credipéu	MG	100%	553.796	70.489	9.465	100%	482.755	63.668	9.044	
Sicoob Credipimenta	MG	100%	62.050	7.993	837	100%	53.702	7.424	715	
Sicoob Credipinho	MG	100%	413.555	52.167	(355)	100%	357.418	42.589	6.154	
Sicoob Credirama	MG	100%	316.681	70.580	7.532	100%	287.656	64.980	4.935	
Sicoob Crediriodoce	MG	100%	789.483	81.301	5.129	100%	659.946	76.994	6.461	
Sicoob Credisales	MG	100%	93.179	14.854	1.867	100%	84.935	13.562	1.130	
Sicoob Credisete	MG	100%	764.760	81.067	9.413	100%	709.139	76.821	9.552	
Sicoob Credisg	MG	100%	789.976	119.013	8.497	100%	682.215	121.322	9.013	
Sicoob Credisudeste	MG	100%	905.232	96.429	1.071	100%	826.508	90.164	2.309	
Sicoob Creditiros	MG	100%	205.878	34.665	2.873	100%	190.645	31.333	2.667	
Sicoob Crediuana	MG	100%	803.515	106.797	20.612	100%	696.666	96.338	16.314	
Sicoob Credivag	MG	100%	224.266	41.462	4.577	100%	197.163	37.003	3.456	
Sicoob Credivar	MG	100%	1.800.678	223.474	33.200	100%	1.567.394	190.631	20.248	
Sicoob Credivass	MG	100%	1.532.061	159.379	24.496	100%	1.247.670	135.625	15.681	
Sicoob Credivaz	MG	100%	279.654	50.924	3.579	100%	237.323	45.163	3.473	
Sicoob Crediverde	MG	100%	434.884	59.130	7.327	100%	380.899	51.524	5.710	
Sicoob Credivertentes	MG	100%	960.510	114.507	19.204	100%	820.760	101.526	11.125	
Sicoob Credplus	MG	100%	100.126	15.740	1.811	100%	97.916	14.530	1.438	
Sicoob Frutal	MG	100%	666.845	96.438	6.431	100%	514.455	85.714	5.522	
Sicoob Guaranicredi	MG	100%	374.724	31.288	3.941	100%	338.606	27.499	3.330	
Sicoob Itapagipe	MG	100%	150.471	33.831	2.331	100%	134.756	31.733	1.639	
Sicoob Montecredi	MG	100%	464.147	56.081	1.652	100%	390.459	51.066	2.058	
Sicoob Noroeste de Minas	MG	100%	1.381.572	144.883	19.133	100%	1.069.159	128.270	16.864	
Sicoob Nossocredito	MG	100%	812.021	108.622	10.959	100%	728.692	97.312	7.313	
Sicoob Sacramento	MG	100%	326.351	38.180	2.180	100%	276.873	33.398	3.145	
Sicoob Saúde	MG	100%	107.617	16.358	793	100%	101.746	15.516	428	
Sicoob Uberaba	MG	100%	409.850	52.216	5.855	100%	383.345	49.845	5.847	
Sicoob União	MG	100%	1.136.603	107.424	6.299	100%	986.010	97.622	3.201	
Sicoob União Central	MG	100%	376.906	58.402	5.334	100%	339.951	51.683	4.462	
Sicoob União Centro Oeste	MG	100%	684.452	98.240	5.655	100%	639.210	96.045	3.106	
Sicoob União Centro Oeste	MG	100%	-	-	-	100%	-	-	2.820	
Sicoobmais	MG	100%	181.807	28.026	1.637	100%	184.659	25.495	919	
Sistema Regional Goiás			17.736.956	3.169.486	312.014		14.870.949	3.019.193	249.573	
Sicoob Nova Central	GO	100%	4.246.481	463.026	27.214	100%	3.278.943	468.086	31.352	
Sicoob Agrorural	GO	100%	777.340	184.111	10.285	100%	690.961	176.891	10.365	
Sicoob Centro-Sul	GO	100%	317.569	53.779	4.331	100%	267.847	52.795	4.185	
Sicoob Cerrado	GO	100%	290.937	35.407	5.311	100%	239.192	33.686	4.119	
Sicoob Cooperplan	DF	100%	-	-	-	100%	38.150	10.062	323	
Sicoob Credfaz	DF	100%	265.395	94.110	4.264	100%	282.771	94.464	2.465	
Sicoob Crediadag	GO	100%	599.002	110.403	8.952	100%	514.678	116.440	8.293	
Sicoob Credibrasília	DF	100%	456.702	64.197	1.858	100%	419.008	62.153	1.481	
Sicoob Credicapa	GO	100%	300.624	54.212	4.829	100%	267.024	51.304	4.303	
Sicoob Credicer	GO	100%	172.785	21.496	2.583	100%	123.144	22.378	1.071	
Sicoob Crediembrapa	DF	100%	213.180	50.142	(1.241)	100%	207.894	47.462	(221)	
Sicoob Credijur	GO	100%	292.910	56.305	1.031	100%	263.491	54.071	4.694	
Sicoob Credijustra	DF	100%	410.367	63.142	(68)	100%	394.785	57.578	839	
Sicoob Credsef	DF	100%	86.896	22.063	99	100%	55.910	11.184	15	
Sicoob Dfmil	DF	100%	107.582	19.993	524	100%	106.121	18.771	554	
Sicoob do Vale	GO	100%	474.657	79.955	10.464	100%	328.796	60.696	5.746	
Sicoob do Vale Rio Crixás	GO	100%	-	-	-	100%	69.328	14.320	134	
Sicoob Emprecred	GO	100%	385.629	77.789	9.214	100%	336.608	70.457	5.195	
Sicoob Empresarial	DF	100%	267.536	49.926	4.946	100%	247.971	45.818	(579)	
Sicoob Executivo	DF	100%	173.502	35.327	(204)	100%	152.933	32.460	(1.066)	
Sicoob Judiciário	DF	100%	269.730	53.778	(1.956)	100%	253.793	50.345	(1.047)	
Sicoob Juriscredcelg	GO	100%	220.802	52.735	(2.705)	100%	217.924	51.141	(460)	
Sicoob Palmeiras	GO	100%	251.328	78.633	4.406	100%	251.301	72.909	2.816	
Sicoob Secovicred	GO	100%	1.425.241	259.344	52.583	100%	1.260.638	250.924	32.809	
Sicoob Tocantins	TO	100%	466.944	55.206	5.457	100%	361.192	55.350	3.581	
Sicoob Credi-Rural	GO	100%	5.263.817	1.134.407	159.837	100%	4.240.546	1.037.446	128.606	
Sistema Regional SC/RS			58.655.674	5.805.942	578.492		52.164.295	5.296.754	537.534	

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	30/06/2023				31/12/2022				30/06/2022
		Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado	
Sicoob Central SC/RS	SC	100%	14.987.932	858.097	38.048	100%	13.175.842	697.611	31.823	
Credpom	SC	100%	122.824	12.256	501	100%	115.110	12.153	(335)	
Sicoob - Crediauc/SC	SC	100%	2.674.624	295.908	14.622	100%	2.507.389	278.702	31.018	
Sicoob - Transcredi	SC	100%	1.457.595	212.368	27.730	100%	1.311.629	185.814	19.906	
Sicoob Advocacia	SC	100%	563.580	65.277	9.645	100%	504.180	61.268	6.838	
Sicoob Alto Vale	SC	100%	1.348.882	121.689	22.091	100%	1.136.059	105.680	15.364	
Sicoob Campos Novos	SC	100%	585.510	71.932	4.559	100%	567.777	67.364	3.616	
Sicoob Cejascred	SC	100%	124.672	19.233	3.221	100%	109.129	18.702	2.093	
Sicoob Cooperando	RS	100%	70.573	59.359	1.308	100%	67.307	59.531	566	
Sicoob Credial SC/RS	SC	100%	1.934.623	260.099	20.410	100%	1.738.201	247.604	14.714	
Sicoob Credicanoinhas/SC	SC	100%	2.564.211	231.510	42.129	100%	1.953.106	202.336	26.703	
Sicoob Credicarú SC/RS	SC	100%	958.095	152.942	16.539	100%	842.398	144.801	13.564	
Sicoob Credija	SC	100%	1.590.314	172.153	36.246	100%	1.387.197	163.212	27.171	
Sicoob Credimoc SC	SC	100%	531.998	62.883	7.464	100%	471.877	54.381	7.498	
Sicoob Crediplanalto SC/RS	SC	100%	1.128.402	111.637	3.671	100%	1.002.277	108.798	6.150	
Sicoob Credirio SC	SC	100%	753.942	60.170	10.956	100%	682.414	54.838	6.691	
Sicoob Credisc	SC	100%	333.174	35.586	3.048	100%	298.450	34.384	2.488	
Sicoob Crediserra SC	SC	100%	240.024	34.852	3.318	100%	225.744	31.157	1.574	
Sicoob Credisulca SC	SC	100%	1.844.487	227.386	37.661	100%	1.561.020	221.032	30.522	
Sicoob Creditaipu	SC	100%	2.069.483	249.592	15.314	100%	1.955.202	234.204	14.221	
Sicoob Creditaipiranga SC/RS	SC	100%	825.049	80.246	8.381	100%	752.041	75.087	5.290	
Sicoob Creditrán	SC	100%	92.422	16.163	2.627	100%	65.963	15.231	1.739	
Sicoob Crediuinão	SC	100%	124.809	17.119	1.703	100%	117.669	16.199	1.248	
Sicoob Credivale/SC	SC	100%	1.393.448	128.271	22.089	100%	1.163.804	115.095	19.113	
Sicoob Cruz Alta	RS	100%	121.253	17.417	2.781	100%	107.897	16.418	893	
Sicoob Euro Vale	SC	100%	309.992	36.957	1.338	100%	292.505	33.303	1.385	
Sicoob Maxicrédito	SC	100%	7.947.847	772.954	91.831	100%	7.055.067	730.825	87.725	
Sicoob Multicredi SC	SC	100%	340.888	68.013	4.607	100%	309.812	63.398	2.827	
Sicoob Oestecredi	SC	100%	1.661.440	161.366	13.220	100%	1.583.925	152.289	14.842	
Sicoob Original	SC	100%	736.326	103.437	14.640	100%	724.211	96.549	9.814	
Sicoob São Miguel SC/PR/RS	SC	100%	3.560.237	414.330	36.693	100%	3.261.899	381.335	59.843	
Sicoob Trentocredi SC	SC	100%	786.180	118.937	14.536	100%	686.665	110.352	13.615	
Sicoob Valcredi Sul	SC	100%	752.021	84.128	5.121	100%	659.926	79.911	8.847	
Sicoob Vale do Vinho	SC	100%	1.536.236	180.113	14.501	100%	1.428.449	159.788	18.799	
Sicoob Vale dos Pinhais	SC	100%	170.281	21.051	1.335	100%	155.129	20.144	776	
Sicoob/SC - Credinorte	SC	100%	1.593.105	168.158	14.994	100%	1.435.830	155.361	19.505	
Sicoob/SC Canoas	SC	100%	203.982	28.763	3.331	100%	198.298	26.856	2.149	
Sicoob/SC Credisserrana	SC	100%	273.253	27.567	1.886	100%	249.024	24.820	2.487	
Sicoob-Crediraucária/SC	SC	100%	341.960	46.023	4.397	100%	303.873	40.221	4.452	
Sistema Regional São Paulo			46.973.411	5.394.281	477.457		42.537.281	5.202.810	403.427	
Sicoob SP	SP	100%	12.062.308	417.623	28.736	100%	11.270.652	391.377	18.377	
Sicoob Cocre	SP	100%	1.622.596	158.943	12.401	100%	1.493.646	144.464	23.168	
Sicoob Cocred	SP	100%	10.161.035	1.118.730	107.208	100%	9.652.087	1.092.514	64.921	
Sicoob Cocrelivre	SP	100%	682.052	182.339	13.385	100%	566.786	171.622	10.026	
Sicoob Coopcred	SP	100%	268.656	35.921	(342)	100%	237.040	36.382	3.137	
Sicoob Coopcredi	SP	100%	1.983.443	343.350	25.958	100%	1.830.421	352.292	22.926	
Sicoob Cooplivre	SP	100%	836.771	81.718	7.766	100%	708.229	70.231	5.910	
Sicoob Crediceripa	SP	100%	1.485.153	139.582	8.980	100%	1.184.656	127.126	9.572	
Sicoob Credicitrus	SP	100%	13.229.290	2.263.217	220.153	100%	11.412.169	2.207.171	199.911	
Sicoob Credicoapec	SP	100%	814.643	164.235	17.628	100%	719.176	149.743	10.073	
Sicoob Crediguaçu	SP	100%	1.301.522	163.866	18.622	100%	1.196.171	156.766	14.515	
Sicoob Credimota	SP	100%	677.641	73.565	(318)	100%	688.733	72.697	1.417	
Sicoob Credivale	SP	100%	720.878	116.255	1.308	100%	647.181	98.856	9.461	
Sicoob Credlíder	SP	100%	142.034	24.543	2.260	100%	155.356	22.113	2.608	
Sicoob Nosso	SP	100%	985.389	110.394	13.712	100%	774.978	109.456	7.405	
Sistema Regional Norte			16.644.561	1.952.773	203.189		14.788.994	1.804.019	203.258	
Sicoob Norte	RO	100%	3.800.218	168.307	14.184	100%	2.942.277	166.816	8.640	
Eucred	RO	100%	31.617	5.803	39	100%	35.555	5.855	(777)	
Sicoob Amazônia	RO	100%	1.151.245	178.815	1.492	100%	1.047.328	176.042	9.270	
Sicoob Centro	RO	100%	1.497.353	189.569	10.424	100%	1.440.984	175.595	13.304	
Sicoob Credempresas - AM	AM	100%	47.965	9.446	1.513	100%	43.754	9.450	878	
Sicoob Credip	RO	100%	3.758.213	468.029	46.195	100%	3.143.055	414.846	56.221	
Sicoob Credisul	RO	100%	5.698.583	816.744	113.227	100%	5.514.779	740.680	104.370	
Sicoob Credjurd	RO	100%	123.139	30.104	4.073	100%	126.169	32.969	3.709	
Sicoob Ourocredi	RO	100%	536.228	85.956	12.042	100%	495.093	81.766	7.643	
Sistema Regional Cecreme			47.373.789	4.926.856	531.594		41.760.946	4.495.788	341.820	

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	30/06/2023				31/12/2022			30/06/2022
		Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Central Cecremge	MG	100%	13.308.924	543.669	27.699	100%	11.763.815	450.681	23.998
Coopoços	MG	100%	12.762	9.730	(162)	100%	12.126	9.103	494
Sicoob AC Credi	MG	100%	450.026	62.029	8.787	100%	404.503	58.676	4.052
Sicoob Acicredi	MG	100%	115.631	15.691	3.237	100%	97.633	12.143	1.738
Sicoob Aracoop	MG	100%	3.209.355	392.465	43.812	100%	2.497.423	340.168	27.497
Sicoob Arcomcredi	MG	100%	151.164	18.037	3.145	100%	125.088	15.728	2.386
Sicoob Ascicred	MG	100%	525.354	55.857	10.171	100%	506.072	52.480	8.028
Sicoob Cecref	MG	100%	69.986	27.295	1.715	100%	68.881	26.819	(168)
Sicoob Cecremec	MG	100%	16.157	8.067	354	100%	13.973	7.914	193
Sicoob Centro-Oeste	MG	100%	1.115.222	119.190	16.927	100%	1.051.778	109.483	11.524
Sicoob Cofal	MG	100%	321.711	48.386	4.274	100%	263.733	50.733	1.427
Sicoob Coopcredi	MG	100%	87.720	13.767	1.643	100%	76.524	12.850	(80)
Sicoob Coopemata	MG	100%	1.569.793	204.739	18.498	100%	1.519.537	182.103	19.198
Sicoob Coopemg	MG	100%	339.622	59.862	1.184	100%	354.560	57.231	(89)
Sicoob Coopercorreios	MG	100%	86.860	30.278	1.709	100%	85.503	31.726	1.544
Sicoob Coopjus	MG	100%	233.247	69.694	1.324	100%	227.118	69.133	862
Sicoob Coopsef	MG	100%	261.890	75.067	2.838	100%	257.553	80.612	1.510
Sicoob Copermec	MG	100%	1.360.950	159.043	17.168	100%	1.192.305	147.154	12.883
Sicoob Copesita	MG	100%	92.932	25.307	1.176	100%	84.118	24.889	923
Sicoob Cosemi	MG	100%	12.928	7.555	545	100%	11.394	7.438	253
Sicoob Cosmipa	MG	100%	391.692	91.831	1.757	100%	360.796	84.206	3.144
Sicoob Credesp	MG	100%	370.257	45.966	7.723	100%	341.777	42.193	5.322
Sicoob Credialto	MG	100%	459.511	53.727	5.382	100%	406.103	55.393	5.702
Sicoob Credicapi	MG	100%	121.253	19.799	1.859	100%	103.531	19.586	1.106
Sicoob Credicennm	MG	100%	579.400	61.474	10.010	100%	544.368	52.806	4.851
Sicoob Credichapada	MG	100%	159.077	27.154	3.377	100%	131.724	25.261	1.722
Sicoob Credicom	MG	100%	6.206.776	775.420	101.268	100%	5.475.312	744.746	62.234
Sicoob Credicopa	MG	100%	1.342.796	184.664	32.840	100%	1.214.304	162.471	21.872
Sicoob Credigerais	MG	100%	1.106.910	187.650	19.194	100%	1.001.410	167.275	10.968
Sicoob Credileite	MG	100%	189.171	20.467	2.396	100%	171.639	18.686	2.876
Sicoob Credileste	MG	100%	428.671	72.088	6.003	100%	377.397	68.035	4.242
Sicoob Credimed	MG	100%	58.902	13.021	260	100%	54.816	12.474	218
Sicoob Credimepi	MG	100%	1.871.986	197.002	31.147	100%	1.637.499	171.554	15.885
Sicoob Credimontes	MG	100%	118.649	19.333	3.364	100%	103.233	17.582	1.561
Sicoob Credinova	MG	100%	584.040	73.562	5.662	100%	518.496	66.990	3.430
Sicoob Credipontal	MG	100%	2.136.216	184.796	23.680	100%	1.700.723	152.354	13.715
Sicoob Credirural	MG	100%	529.690	55.208	9.657	100%	468.336	50.918	7.498
Sicoob Crediserv	MG	100%	43.603	19.783	867	100%	39.808	19.898	601
Sicoob Credisuccesso	MG	100%	154.673	16.915	3.781	100%	138.562	14.937	2.162
Sicoob Creditábil	MG	100%	65.360	8.682	1.286	100%	56.615	8.281	565
Sicoob Creditril	MG	100%	671.701	92.424	15.537	100%	612.152	82.625	11.667
Sicoob Credivale	MG	100%	45.078	7.133	217	100%	36.853	6.356	3
Sicoob Credjus	MG	100%	94.232	42.066	1.747	100%	90.766	41.141	1.245
Sicoob Credpit	MG	100%	301.641	34.653	4.275	100%	298.626	31.496	2.553
Sicoob Divicred	MG	100%	1.621.037	149.036	19.773	100%	1.428.839	135.291	13.030
Sicoob Imob.Vc	MG	100%	255.420	29.547	6.588	100%	195.109	25.925	3.540
Sicoob Jus-MP	MG	100%	352.396	58.375	2.229	100%	352.108	61.369	1.568
Sicoob Lagoacred Gerais	MG	100%	605.025	87.208	7.432	100%	539.762	79.168	1.807
Sicoob Nossacoop	MG	100%	790.084	73.616	7.879	100%	673.754	65.024	557
Sicoob Paraisocred	MG	100%	207.466	27.848	(584)	100%	210.334	25.967	2.210
Sicoob Sarom	MG	100%	970.534	90.318	12.539	100%	836.372	81.530	6.402
Sicoob Sertão Minas	MG	100%	276.436	30.304	99	100%	258.287	26.969	2.590
Sicoob Sudeste Mais	MG	100%	176.250	17.895	1.559	100%	143.180	17.797	877
Sicoob UFVcredi	MG	100%	100.763	30.122	1.727	100%	92.641	32.057	1.366
Sicoob Vale Do Aço	MG	100%	644.859	82.041	13.020	100%	532.077	80.363	4.558
Sistema Regional Cecresp			6.140.752	1.275.066	28.858		5.581.416	1.302.064	54.807
Sicoob Central Cecresp	SP	100%	1.621.550	201.274	9.007	100%	1.423.679	192.103	15.225
Coopemesp	SP	100%	30.202	17.538	363	100%	28.298	17.827	217
Cooperj's	SP	100%	3.126	2.934	146	100%	3.220	3.071	57
Cooperserv	SP	100%	69.510	18.431	299	100%	66.340	17.979	233
Coopertrem	SP	100%	3.568	3.473	(96)	100%	3.935	3.700	(7)
Coopervale	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	266
Copercred	SP	100%	18.036	13.789	239	100%	17.230	13.313	495
Cred Serv	SP	100%	19.018	15.949	803	100%	17.956	15.908	701
Crediprodam	SP	100%	6.399	6.183	102	100%	6.458	6.448	103
Crediprodesp	SP	100%	24.398	22.230	1.082	100%	23.986	23.270	830

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	30/06/2023				31/12/2022			30/06/2022
		Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Credirhodia	SP	100%	27.637	21.133	323	100%	28.245	22.443	345
Eaton Valinhos	SP	100%	9.056	8.315	234	100%	9.336	8.827	109
Elgin	SP	100%	6.677	6.249	168	100%	6.336	5.998	(50)
Magiscred	SP	100%	98.744	14.946	222	100%	91.565	14.577	960
Metalcoopercred	SP	100%	18.084	15.390	909	100%	16.828	15.195	632
Nossa Terra	SP	100%	10.592	10.066	188	100%	11.352	10.801	66
Novelis	SP	100%	13.452	11.993	397	100%	13.073	12.379	339
Ouricred	SP	100%	153.466	21.641	2.186	100%	139.312	21.831	2.114
Sicoob	SP	100%	177.531	16.070	1.483	100%	160.945	15.784	447
Sicoob Cecresa	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	(368)
Sicoob Acicred	SP	100%	77.810	10.700	(158)	100%	74.709	11.196	1.195
Sicoob Coocresb	SP	100%	6.191	2.915	24	100%	6.338	2.998	42
Sicoob Cooper 7	SP	100%	18.087	12.769	257	100%	17.446	11.657	(62)
Sicoob Cooperac	SP	100%	211.702	22.262	2.503	100%	189.769	22.397	2.625
Sicoob Cooperace	SP	100%	-	-	-	100%	36.251	9.844	383
Sicoob Cooperaso	SP	100%	86.680	16.409	(1.731)	100%	83.450	16.083	573
Sicoob Coopercredi - SP	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	(1.474)
Sicoob Coopernapi	SP	100%	12.450	3.051	58	100%	10.030	3.091	94
Sicoob Coopmil	SP	100%	282.604	101.211	(10.846)	100%	292.927	112.465	(9.057)
Sicoob Coopmond	SP	100%	46.470	40.290	2.370	100%	44.564	41.597	1.879
Sicoob Cred Acif	SP	100%	533.135	40.199	3.327	100%	433.997	40.072	3.645
Sicoob Cred Copercana	SP	100%	77.113	29.756	1.541	100%	75.420	30.586	1.581
Sicoob Cred-Aci	SP	100%	38.226	5.514	856	100%	36.092	5.958	641
Sicoob Cred-Acilpa	SP	100%	38.120	9.074	827	100%	32.375	8.749	575
Sicoob Credceg	SP	100%	494.559	101.308	17.548	100%	447.114	106.700	12.748
Sicoob Crediacisc	SP	100%	56.382	6.756	1.169	100%	55.071	5.790	514
Sicoob Crediconsumo	SP	100%	62.187	31.758	1.234	100%	60.395	33.740	1.244
Sicoob Credicor/Sp	SP	100%	96.405	9.270	1.871	100%	82.535	10.112	1.049
Sicoob Credicucar	SP	100%	166.174	21.251	(2.325)	100%	159.048	20.390	1.646
Sicoob Credimogiana	SP	100%	520.275	54.130	6.434	100%	438.902	54.635	2.149
Sicoob Credmetal	SP	100%	22.924	11.421	189	100%	19.943	11.957	(2)
Sicoob Credsaopaulo	SP	100%	517.647	101.719	(23.270)	100%	493.545	94.043	276
Sicoob Credsaude	SP	100%	23.820	3.387	414	100%	19.917	3.604	386
Sicoob Credsm	SP	100%	230.162	143.806	4.688	100%	228.454	151.752	4.924
Sicoob Metalcred	SP	100%	90.904	45.688	1.721	100%	82.064	49.148	2.892
Sicoob União Sudeste	SP	100%	103.464	9.097	1.321	100%	77.197	8.258	1.138
Usagro	SP	100%	16.215	13.721	781	100%	15.769	13.788	489
Sistema Regional Nordeste			3.824.250	518.644	25.039		3.392.573	513.967	20.608
Sicoob Central Ne	PB	100%	891.165	50.772	-	100%	719.210	48.602	-
Sicoob Ceara	CE	100%	98.308	13.947	(865)	100%	100.569	13.583	(42)
Sicoob Centro Leste Maranhense	MA	100%	374.647	65.905	804	100%	319.338	65.571	3.568
Sicoob Centro Nordeste	PB	100%	63.705	16.546	458	100%	61.992	15.932	(209)
Sicoob Coopercret	PB	100%	35.368	10.173	63	100%	35.047	9.757	(98)
Sicoob Leste	AL	100%	230.563	49.426	1.266	100%	197.421	46.987	446
Sicoob Oeste Maranhense	MA	100%	124.189	24.813	593	100%	113.504	23.028	1.350
Sicoob Paraíba	PB	100%	818.873	140.837	17.318	100%	714.080	138.028	12.812
Sicoob Pernambuco	PE	100%	565.434	63.598	8.166	100%	499.844	59.256	2.585
Sicoob Piauí	PI	100%	94.162	14.460	(118)	100%	85.519	13.004	(118)
Sicoob Potiguar	RN	100%	168.053	24.873	(286)	100%	167.482	23.300	73
Sicoob Rio Grande do Norte	RN	100%	273.198	33.201	(4.368)	100%	305.038	46.434	(2.334)
Sicoob Sul Maranhense	MA	100%	86.585	10.093	2.008	100%	73.529	10.485	2.575
Sistema Regional Rondon			7.050.569	753.377	20.253		5.702.746	676.040	22.765
Sicoob Central Rondon	MT	100%	1.552.861	96.718	397	100%	1.157.000	84.065	499
Sicoob Buritis	MT	100%	397.887	58.141	203	100%	356.418	53.464	2.573
Sicoob Centro Sul MS	MS	100%	239.909	28.207	2.222	100%	197.580	26.604	1.627
Sicoob Fronteiras	RO	100%	509.529	81.630	(1.545)	100%	478.801	83.059	2.248
Sicoob Integração	MT	100%	730.444	85.298	5.942	100%	658.871	81.715	3.611
Sicoob Ipê	MS	100%	108.726	11.943	(136)	100%	105.266	11.984	(1.482)
Sicoob Norte MT	MT	100%	1.027.571	123.217	8.825	100%	810.553	112.946	9.370
Sicoob Primavera MT	MT	100%	1.532.645	162.588	3.701	100%	1.123.519	130.644	5.225
Sicoob União MT/MS	MT	100%	950.997	105.635	644	100%	814.738	91.559	(906)
Sistema Regional Unicoob			22.316.198	1.987.619	129.131		20.343.515	1.883.694	69.109
Sicoob Central Unicoob	PR	100%	5.030.374	205.546	18.725	100%	4.114.877	179.067	1.254
Sicoob Aliança	PR	100%	604.744	80.262	6.256	100%	567.167	78.054	835
Sicoob Arenito	PR	100%	1.032.819	102.722	7.902	100%	926.598	97.525	2.930
Sicoob Coimppa	PA	100%	142.613	63.460	2.844	100%	133.448	62.571	2.060

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	30/06/2023				31/12/2022			30/06/2022	
		Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado	
Sicoob Confiança	PR	100%	278.851	28.479	1.053	100%	258.065	27.009	132	
Sicoob Cooesa	PA	100%	88.401	17.815	253	100%	83.819	16.243	(726)	
Sicoob Credicapital	PR	100%	1.612.011	160.635	(21.482)	100%	1.682.021	169.225	(1.068)	
Sicoob Horizonte	PR	100%	228.146	25.031	1.158	100%	200.019	22.602	836	
Sicoob Integrado	PR	100%	1.022.879	86.735	6.245	100%	910.453	81.817	1.706	
Sicoob Médio Oeste	PR	100%	505.815	57.894	5.751	100%	458.399	53.879	3.514	
Sicoob Metropolitano	PR	100%	4.137.575	406.361	34.306	100%	3.744.316	357.079	26.309	
Sicoob Ouro Verde	PR	100%	1.885.619	169.620	5.128	100%	1.792.252	198.439	(20.778)	
Sicoob Sul	PR	100%	1.446.830	158.185	23.503	100%	1.447.317	142.578	11.689	
Sicoob Transamazônica	PA	100%	-	-	-	100%	-	-	1.011	
Sicoob Três Fronteiras	PR	100%	817.747	75.223	5.757	100%	716.275	67.655	5.055	
Sicoob Unicoob Meridional	PR	100%	1.568.995	156.000	12.018	100%	1.519.644	152.961	13.870	
Sicoob Unidas	PA	100%	92.108	17.848	(2.800)	100%	88.908	18.467	(2.355)	
Sicoob Vale Sul	PR	100%	1.820.671	175.803	22.514	100%	1.699.937	158.523	22.835	
Sistema Regional Uni			25.650.197	2.956.694	203.546		23.881.695	2.946.203	201.886	
Sicoob Uni	GO	100%	6.917.053	215.453	12.885	100%	6.457.943	215.880	22.300	
Sicoob Centro-Oeste BR	GO	100%	278.424	35.077	426	100%	236.660	39.467	(982)	
Sicoob Coopercred	GO	100%	514.610	122.493	9.335	100%	508.051	127.556	9.092	
Sicoob Cooprem	GO	100%	186.342	26.780	3.253	100%	146.003	23.217	2.259	
Sicoob Credi Comigo	GO	100%	31.917	16.892	788	100%	30.411	17.031	554	
Sicoob Credigoaiás	GO	100%	411.271	105.425	15.038	100%	362.334	107.526	14.197	
Sicoob Credseguro	GO	100%	607.941	167.518	21.752	100%	568.249	174.057	14.617	
Sicoob Empresarial	GO	100%	427.770	56.692	5.823	100%	335.841	53.457	5.329	
Sicoob Engecred	GO	100%	2.751.631	332.205	34.437	100%	2.827.192	327.225	23.014	
Sicoob Goiânia	GO	100%	-	-	-	100%	-	-	(20.598)	
Sicoob Medcred	SP	100%	41.749	2.930	(173)	100%	38.531	2.887	63	
Sicoob Mineiros	GO	100%	816.947	258.446	32.813	100%	666.521	259.948	26.088	
Sicoob Roraima	RR	100%	109.401	19.386	1.053	100%	117.706	18.095	886	
Sicoob Uni Acre	AC	100%	283.305	41.600	2.128	100%	278.381	42.609	2.840	
Sicoob Uni Sudeste	MG	100%	579.006	75.570	(18.020)	100%	539.774	76.194	4.522	
Sicoob Uni Sul MS	MS	100%	148.532	39.640	1.157	100%	131.570	42.324	4.661	
Sicoob Uniam	AM	100%	349.587	75.346	3.014	100%	301.460	84.857	13.885	
Sicoob Unicentro BR	GO	100%	6.696.335	822.739	37.102	100%	6.308.385	797.429	57.175	
Sicoob Unicentro Norte Brasileiro	GO	100%	2.293.924	227.663	18.554	100%	2.040.636	234.781	8.244	
Sicoob Unicidade	GO	100%	799.535	116.394	15.256	100%	684.183	99.761	10.626	
Sicoob Unique BR	MS	100%	836.339	137.766	7.691	100%	780.901	142.684	2.998	
Sicoob Unirondônia	RO	100%	489.620	51.642	(617)	100%	442.501	49.884	(244)	
Sicoob Unisp	SP	100%	78.958	9.037	(149)	100%	78.462	9.334	360	
Sistema Regional Rio			8.743.882	1.304.101	23.501		8.216.565	1.269.831	30.388	
Sicoob Unimais Rio	RJ	100%	2.491.667	147.884	3.469	100%	2.321.376	141.714	3.661	
Sicoob Unimais	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	3.411	
Cooperemb	SP	100%	459.436	353.018	12.028	100%	413.042	341.481	15.995	
Sicoob Coopjustiça	RJ	100%	274.233	78.692	5.478	100%	261.676	76.566	1.322	
Sicoob Cecremef	RJ	100%	475.234	51.784	(4.135)	100%	454.601	52.639	(3.563)	
Sicoob Cecres	SP	100%	171.960	83.231	(114)	100%	187.815	86.740	(2.764)	
Sicoob Circuito das Águas	SP	100%	114.567	11.878	(570)	100%	99.777	9.926	224	
Sicoob Coomperj	RJ	100%	354.362	36.027	1.293	100%	328.941	44.498	(3.839)	
Sicoob Coopvale	RJ	100%	75.239	15.007	(1.759)	100%	89.519	15.339	(49)	
Sicoob Crediacyl	SP	100%	306.905	22.155	1.403	100%	270.404	21.458	2.522	
Sicoob Empresas RJ	RJ	100%	174.185	35.678	4.152	100%	175.499	34.265	5.837	
Sicoob Fluminense	RJ	100%	382.418	55.074	2.089	100%	342.904	51.776	(2.526)	
Sicoob Paulista	SP	100%	907.152	97.125	(21.936)	100%	920.240	90.456	3.865	
Sicoob Servidores	ES	100%	102.083	35.129	(574)	100%	95.201	34.644	581	
Sicoob Unimais Centro Leste Paulista	SP	100%	561.743	63.257	9.129	100%	532.181	57.588	640	
Sicoob Unimais Mantiqueira	SP	100%	1.199.551	120.836	2.816	100%	1.052.932	110.371	3.805	
Sicoob Unimais Metropolitana	SP	100%	693.147	97.326	10.732	100%	670.457	100.370	1.266	
Fundos de Investimento			8.176.277	7.735.839	439.382		7.380.111	6.980.741	267.457	
Minascoop FI - RF - CP	DF	100%	371.515	348.370	23.094	100%	348.422	322.220	19.590	
Sicoob Institucional FI - RF - CP	DF	100%	3.301.072	3.095.169	205.623	100%	2.919.069	2.729.903	115.008	
Sicoob Previdenciário FI - RF - IMA-B (a)	DF	100%	-	-	-	100%	36.337	35.664	1.185	
Sicoob Agências FI - Imobiliário	DF	100%	33.682	32.024	1.384	100%	33.611	34.653	1.039	
Sicoob Liquidez Master FI - Renda Fixa	DF	100%	4.201.508	4.008.243	192.858	100%	3.814.919	3.646.494	120.916	
Sicoob Cecresp FI - Renda Fixa	DF	100%	268.4500	252.033	16.423	100%	227.753	211.807	9.719	

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	30/06/2023				31/12/2022				30/06/2022
		Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado	
Total		-	478.580.984	52.055.532	4.254.727	-	420.305.973	48.381.772		3.497.858

(a) Para a data-base de 30/6/2023, o fundo não apresenta mais a característica de retenção substancial de riscos e benefícios, por esta razão não foi combinado, sendo considerado apenas para 31/12/2022.

2.7. Movimentação de cooperativas

A seguir, estão apresentadas as movimentações de cooperativas incorporadas no semestre de 2023:

2.7.1. Incorporação de cooperativas

Sistema	Incorporada	Sistema	Incorporadora
Sicoob Nova Central	Sicoob do Vale Rio Crixás	Sicoob Nova Central	Sicoob do Vale
Sicoob ES	Sicoob Norte	Sicoob ES	Sicoob Conexão
Sicoob Cecresp	Sicoob Cooperace	Sicoob Cecresp	Sicoob Credsaopaulo
Sicoob Nova Central	Sicoob Cooperplan	Sicoob Nova Central	Sicoob Credsef

2.8. Eliminações entre entidades do Sicoob

Balancos patrimoniais combinados	30/06/2023			31/12/2022		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Ativo – Circulante e não circulante						
Disponibilidades	1.752.512	(98.049)	1.654.463	1.465.213	(7.411)	1.457.802
Depósitos compulsórios no Banco Central	2.725.703	-	2.725.703	2.367.260	-	2.367.260
Ativos financeiros	357.183.333	(119.414.497)	237.768.836	390.806.547	(179.242.084)	211.564.463
Outros ativos	104.140.050	(83.522.676)	20.617.374	18.938.321	(903.325)	18.034.996
Créditos tributários	312.771	-	312.771	318.845	-	318.845
Investimentos em participações em coligadas e controladas	8.653.418	(8.155.560)	497.858	2.953.582	(2.502.811)	450.771
Imobilizado	3.555.277	-	3.555.277	3.263.733	-	3.263.733
Intangível	257.921	-	257.921	192.472	-	192.472
Total do Ativo	478.580.985	(211.190.782)	267.390.203	420.305.973	(182.655.631)	237.650.342
Passivo – Circulante e não circulante						
Passivos financeiros	398.861.134	(194.634.751)	204.226.383	348.598.497	(168.000.179)	180.598.318
Provisões	927.189	-	927.189	861.479	-	861.479
Obrigações fiscais	264.446	-	264.446	380.742	-	380.742
Outros passivos	22.217.958	(1.343.494)	20.874.464	19.029.395	(1.209.350)	17.820.045
Total do passivo	422.270.727	(195.978.245)	226.292.482	368.870.113	(169.209.529)	199.660.584
Patrimônio Líquido	56.310.257	(15.212.536)	41.097.721	51.435.861	(13.446.102)	37.989.758
Total do passivo e do patrimônio líquido	478.580.985	(211.190.782)	267.390.203	420.305.974	(182.655.631)	237.650.342

Demonstrações combinadas do resultado	30/06/2023			30/06/2022		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Receitas da intermediação financeira	25.760.354	(6.310.576)	19.449.778	17.459.486	(3.804.979)	13.654.507
Despesas da intermediação financeira	(14.847.793)	5.924.750	(8.923.043)	(9.137.072)	3.566.358	(5.570.714)
Provisões para perdas relativas ao risco de crédito	(2.942.160)	17.530	(2.924.630)	(1.789.560)	25.627	(1.763.933)
Receitas operacionais	10.068.221	(6.083.912)	3.984.309	7.425.694	(4.050.407)	3.375.287
Despesas operacionais	(12.658.379)	5.668.987	(6.989.392)	(9.532.584)	3.704.830	(5.827.754)
Provisões contingenciais	(303.554)	-	(303.554)	(230.466)	-	(230.466)
Resultado não operacional	40.673	(69)	40.604	15.817	-	15.817
Imposto de renda e contribuição social	(248.495)	-	(248.495)	(272.735)	-	(272.735)
Participação nos lucros	(147.465)	-	(147.465)	(126.427)	-	(126.427)
Lucros líquido do semestre	4.721.402	(783.290)	3.938.112	3.812.153	(558.571)	3.253.582
Juros sobre o capital próprio	(466.675)	-	(466.675)	(314.295)	-	(314.295)
Lucros após os juros sobre o capital próprio	4.254.727	(783.290)	3.471.437	3.497.858	(558.571)	2.939.287

2.9. Eventos subsequentes

São eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para emissão destas. São compostos por:

- **Eventos que originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- **Eventos que não originam ajustes:** aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis

3.1. Estimativas contábeis e julgamentos

As demonstrações contábeis combinadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis descritas na Nota 3 e requerem que a Administração use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. Os itens significativos sujeitos ao processo de aplicação de estimativas e premissas incluem a avaliação do valor de recuperação do imobilizado e do intangível, as provisões associadas ao risco de crédito, a estimativa de realização dos créditos tributários, a provisão para desembolso originado do contencioso de natureza fiscal, trabalhista e cível e a valorização de títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos apresentados nas demonstrações contábeis combinadas, em decorrência de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. As estimativas e premissas são revisadas semestralmente de modo a refletir a melhor informação disponível.

3.2. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado pelo regime contábil de competência. As receitas da prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação do serviço ao associado ou a terceiros.

3.3. Moeda estrangeira

Os ativos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

3.4. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. São utilizadas pelo Sicoob para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, de acordo com a Nota 4.

3.5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Estão compostos por operações com lastros em títulos públicos federais, conforme Nota 6.2.

3.6. Títulos e valores mobiliários

Quando aplicável, os títulos e valores mobiliários são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular 3.068/2001 do Banco Central, de acordo com a intenção da Administração, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (a) **Títulos para negociação** – Títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.
- (b) **Títulos mantidos até o vencimento** – Títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção de serem mantidos até o vencimento, baseado em estudos de capacidade financeira, sendo contabilizado ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.
- (c) **Títulos disponíveis para venda** – Títulos e valores mobiliários que não são classificados como “títulos para negociação” nem como “mantidos até o vencimento”. Esses títulos são ajustados a valor de mercado, sendo o resultado do ajuste, líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A metodologia de marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização.

Os rendimentos auferidos com os títulos e valores mobiliários, independentemente da categoria em que estão classificados, são apropriados *pro rata* dia com observância do regime de competência pelo método exponencial ou linear, com base nas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, sendo reconhecidos diretamente no resultado do período.

Quando da alienação dos títulos disponíveis para venda, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição atualizado pelos rendimentos é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como lucros ou prejuízos com títulos e valores mobiliários.

3.7. Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos, em atendimento à Circular 3.082/2002 do Banco Central são avaliados pelo valor de mercado no mínimo por ocasião dos balancetes mensais e dos balanços. As valorizações ou desvalorizações são registradas diretamente em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros derivativos, conforme Nota 6.1.1.

3.8. Provisões associadas ao risco de crédito

As provisões associadas ao risco de crédito são determinadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a análise e a classificação do tomador e da operação e observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN 2.682/99. A Resolução requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" o de menor risco e "H" o de maior risco. Tais regras também são aplicáveis às provisões para garantias prestadas, no passivo.

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente do seu nível de risco, somente serão reconhecidas no resultado após o seu efetivo recebimento.

A operação classificada como de risco nível "H" é transferida para a conta de compensação, com o correspondente débito em provisão, após decorridos seis meses da sua classificação nesse nível de risco. A operação renegociada é mantida no mínimo no mesmo nível de risco em que estava classificada antes da renegociação e aquela que estava anteriormente registrada como prejuízo passa a ser classificada como de risco nível "H". Somente é realizada a reclassificação para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança da classificação de risco. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. As provisões associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida.

3.9. Investimentos

Os investimentos são registrados pelo custo de aquisição, sendo as participações societárias em controladas e coligadas contabilizadas pelo método de equivalência patrimonial, segundo a Nota 9.

3.10. Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, inclusive juros e demais encargos financeiros capitalizados, segundo a Nota 10. A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear, observadas as seguintes taxas anuais, baseada na estimativa de vida útil: imóveis de uso – 5%, equipamentos de uso – 10%; veículos e processamento de dados – 20%.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Outros gastos são capitalizados apenas quando há um aumento nos benefícios econômicos desse item do imobilizado. Qualquer outro tipo de gasto é reconhecido no resultado como despesa quando incorrido.

3.11. Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das entidades integrantes do Sicoob ou exercidos com essa finalidade conforme Nota 11. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Os ativos intangíveis compreendem softwares adquiridos de terceiros e são amortizados a uma taxa anual de 20%.

3.12. Teste de *impairment* (redução ao valor recuperável de ativos)

Os itens do imobilizado, assim como os ativos intangíveis estão sujeitos anualmente ao teste de redução ao valor recuperável de acordo com o CPC 01 (R1). Caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável, a perda é reconhecida no resultado do período reduzindo, por consequência, os saldos dos itens em que foram identificadas tais perdas (Notas 10 e 11).

3.13. Demais ativos circulantes e não circulantes

São apresentados pelo valor líquido de realização.

3.14. Depósitos

Os depósitos no Sicoob estão classificados como à vista, de poupança, a prazo, sendo eles recibos de depósito cooperativo – RDC e certificados de depósito bancário – CDB, interfinanceiros e sob aviso, de acordo com a Nota 12.1.

Os depósitos de poupança têm remuneração pactuada de acordo com a normatização vigente e estão apresentados pelo valor captado, incluído as atualizações incorridas no período.

Os recursos provenientes de depósitos a prazo (RDC e CDB) estão demonstrados pelo valor captado, incluindo as atualizações incorridas, pro rata dia, podendo ser pós ou pré-fixados pactuados para disponibilidade em data pré-estabelecida.

3.15. Obrigações por operações compromissadas

As obrigações por operações compromissadas, de acordo com a Nota 12.2 são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável.

3.16. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável e estão compostos preponderantemente por captações efetuadas com órgãos oficiais, como BNDES/Finame, MAPA/Funcafê e Fundos Constitucionais conforme Nota 12.5.

3.17. Benefícios a Empregados – Previdência Complementar

O plano de previdência instituído pelo Banco Sicoob é um plano disponível para todo o Sicoob e possui a característica de contribuição definida. As contribuições mensais do patrocinador são reconhecidas como despesa no resultado do período.

3.18. Imposto de renda, contribuição social sobre o lucro líquido, créditos tributários e passivos fiscais diferidos

As provisões para o imposto de renda foram constituídas às alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10%. Por sua vez, as provisões da Contribuição Social foram calculadas às alíquotas específicas, de

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

acordo com a natureza jurídica de cada empresa, sendo: Banco Sicoob - 20%; Cooperativas de Crédito e Sicoob DTVM – 15%; e Sicoob Consórcios – 9%.

Os tributos foram calculados tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes.

Os ativos e passivos fiscais diferidos de imposto de renda e contribuição social foram constituídos com base nas mesmas alíquotas descritas acima. São reconhecidos considerando-se a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, em um prazo de até dez anos, conforme a Resolução BCB 15/2020 aplicada à Sicoob Consórcios e conforme a Resolução CMN 4.842/2020, aplicada às demais empresas. A referida expectativa de geração de lucros tributáveis futuros está fundamentada em estudo técnico elaborado pela Administração e é atualizado semestralmente.

3.19. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal do Sicoob ou são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido, de acordo com a Nota 13.1.2.

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

- (a) Ativos Contingentes** – Não são reconhecidos contabilmente, exceto 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 cuja expectativa de êxito é provável são apenas divulgados nas notas explicativas às demonstrações contábeis.
- (b) Causas Judiciais** – São reconhecidos contabilmente, baseados na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial, gerando uma saída de recursos para a liquidação, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas nas notas explicativas, quando individualmente relevantes.
- (c) Obrigações Legais** – São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou de outro instrumento fundamentado em lei, as quais as entidades integrantes do Sicoob têm por diretriz reconhecê-las contabilmente.

3.20. Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos.

3.21. Pronunciamentos técnicos – CPCs

O Conselho Monetário Nacional aprovou a adoção dos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC. Os pronunciamentos aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central estão contemplados nas demonstrações contábeis:

- CPC 00 (R2) – Pronunciamento conceitual básico – aprovado pela Resolução CMN 4.144/2012;
- CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos – aprovado pela Resolução CMN 3.566/2008;
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa – aprovado pela Resolução CMN 4.720/2019;

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- CPC 05 (R1) – Divulgação de partes relacionadas – aprovado pela Resolução CMN 4.636/2018;
- CPC 10 (R1) – Pagamento baseado em ações – aprovado pela Resolução CMN 3.989/2011;
- CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – aprovado pela Resolução CMN 4.007/2011;
- CPC 24 – Evento subsequente – aprovado pela Resolução CMN 3.973/2011;
- CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – aprovado pela Resolução CMN 3.823/2009;
- CPC 33 (R1) – Benefícios a empregados – aprovado pela Resolução CMN 4.424/2015; e
- CPC 46 – Mensuração do valor justo – aprovado pela Resolução CMN 4.748/2019.

Os demais Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC serão aplicados quando aprovada a adoção pelo Conselho Monetário Nacional. No entanto, os seguintes CPCs foram adotados parcialmente pelo CMN por meio da emissão das seguintes normas:

- CPC 02 (R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis – Resolução CMN 4.524/2016;
- CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – Resolução CMN 4.534/2016; e
- CPC 27 – Ativo Imobilizado – Resolução CMN 4.535/2016.

Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa

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

Caixa e equivalentes de caixa	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades		1.654.463	1.457.802
Moeda nacional		1.621.132	1.433.855
Moeda estrangeira		33.332	23.947
Equivalentes de caixa		22.270.504	13.959.504
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(a)	22.270.496	13.957.738
Aplicações em depósitos de poupança		8	1.766
Total		23.924.967	15.417.306

(a) As aplicações consideradas como equivalentes de caixa são aquelas nas quais os prazos são inferiores a 90 dias, considerando a data da emissão do título e o vencimento e não estão sujeitas a variações significativas de valor e taxa. São compostas por operações compromissadas feitas pelo Banco Sicoob junto a outras instituições do Sistema Financeiro Nacional.

Nota 5 – Depósitos compulsórios no Banco Central

Composição	30/06/2023	31/12/2022
BCB - Pagamentos Instantâneos	170.685	116.450
BCB - Reservas Compulsórias em espécie	112	3.117
BCB - Recolhimentos obrigatórios	2.391.654	2.244.553
Outros depósitos no Banco Central	163.252	3.140
Total	2.725.703	2.367.260
Circulante	2.725.703	2.367.260
Não circulante	-	-

O resultado das aplicações compulsórias no semestre foi de R\$ 92.777 (30 de junho de 2022 – R\$ 73.005).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 6 – Ativos financeiros

6.1. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Estão classificados como “disponíveis para venda”, “títulos para negociação” e “mantidos até o vencimento”. A apuração do valor de mercado foi realizada considerando-se os seguintes parâmetros:

- (a) **Títulos públicos federais (LTNs, LFTs, NTNs)** – é utilizada a taxa indicativa publicada pela ANBIMA.
- (b) **Certificados do Tesouro Nacional (ECTNs)** – títulos do Tesouro Nacional relativos às renegociações de operações de crédito rural assumidas de cooperativas associadas, com valor de face equivalente ao valor da dívida, atualizados a taxa de 12% ao ano, mais IGP-M.
- (c) **Fundos de investimento (Fis)** – as cotas de fundos utilizadas são aquelas informadas pelos administradores dos fundos de investimentos relativas ao último dia útil.
- (d) **Títulos privados** – são marcados a mercado, periodicamente, por metodologia própria que considera em primeiro lugar, os preços disponíveis em mercados líquidos. Alternativamente, calculam-se os valores justos por meio de método que considera os *spreads* médios (para títulos privados semelhantes) praticados na própria carteira, de acordo com o porte do emitente.
- (e) **Instrumentos financeiros derivativos** – metodologia de marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização de acordo com as características do derivativo.

Os títulos e valores mobiliários, incluindo os instrumentos financeiros derivativos e as aplicações interfinanceiras de liquidez, estão custodiados na [B]³ ou no SELIC, exceto as cotas de fundos de investimento cujos registros são mantidos pelos respectivos administradores.

Os títulos classificados na categoria “mantidos até o vencimento” são respaldados por estudo que comprova a capacidade financeira e a intenção da Administração do Sicoob em mantê-los até o vencimento.

As cooperativas de crédito estão desobrigadas a classificar os títulos e valores mobiliários mantidos nas carteiras, nas três categorias previstas na Circular 3.068/2001. Dessa forma, para fins de apresentação das demonstrações contábeis combinadas consideramos os títulos dessas cooperativas na categoria “disponível para venda”, uma vez que não se enquadram nas demais categorias.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.1.1. Composição dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Classificação/Papéis	Prazo de Vencimento			30/06/2023	31/12/2022
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo final	Saldo final
I – Títulos disponíveis para venda	1.957.398	5.201.312	34.854.748	42.013.458	34.887.795
Carteira própria	1.956.887	3.982.911	30.445.007	36.384.805	27.694.202
Letras Financeiras do Tesouro	1.461.166	266.850	23.571.304	25.299.320	21.625.441
Letras do Tesouro Nacional	9.387	42.330	67.656	119.373	127.447
Notas do Tesouro Nacional	-	-	6.526	6.526	7.447
Certificados de depósito bancário	-	744	-	744	5.302
Cotas de fundos de investimento	243.422	-	-	243.422	285.834
Letras Financeiras - LF	80.109	2.574.751	3.290.247	5.945.107	4.764.028
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	9.952	67.729	77.681	86.922
Certificados do Tesouro Nacional	4.708	-	-	4.708	17.484
Cédula de Produto Rural-Financeira	158.085	1.086.636	3.365.563	4.610.284	678.608
Debêntures	-	-	56.116	56.116	55.617
Outros	10	1.648	19.866	21.524	40.072
Vinculados a operações compromissadas	-	-	1.893.311	1.893.311	3.752.354
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	1.893.311	1.893.311	3.752.354
Vinculados a prestação de garantias	511	1.218.401	2.516.430	3.735.342	3.441.239
Letras Financeiras do Tesouro	511	1.218.345	2.516.430	3.735.286	3.435.189
Letras financeiras - LF	-	56	-	56	5.985
Outros	-	-	-	-	65
II – Títulos para negociação	404.854	1.997.869	2.564.482	4.967.205	4.348.210
Carteira própria	404.854	1.997.869	2.564.482	4.967.205	4.348.210
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	117.487	117.487	192.453
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	-	33.997
Certificados de depósito bancário	94.619	163.166	34.821	292.606	412.746
Cédula de Produto Rural-Financeira	182.287	691.072	269.238	1.142.597	917.610
Letras financeiras - LF	127.948	1.143.631	2.142.936	3.414.515	2.791.404
III – Títulos mantidos até o vencimento	-	-	17.433.703	17.433.703	16.356.620
Carteira própria	-	-	13.099.720	13.099.720	11.806.882
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	13.099.720	13.099.720	11.806.882
Vinculados a operações compromissadas	-	-	1.606.211	1.606.211	976.252
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	1.606.211	1.606.211	976.252
Vinculados a prestação de garantias	-	-	2.727.772	2.727.772	3.573.486
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	2.727.772	2.727.772	3.573.486
IV – Instrumentos financeiros derivativos	78	-	-	78	268
Futuro	78	-	-	78	268
V – Provisão para desvalorização de títulos e valores mobiliários (a)	-	-	-	(65.733)	(5.545)
Total	2.362.330	7.199.181	54.787.200	64.348.711	55.587.348
Circulante	2.362.330	7.199.181	2.564.482	12.125.993	7.202.784
Não circulante	-	-	52.222.718	52.288.451	48.384.564

(a) Provisão constituída para as CPRFs.

Conforme disposição normativa, os títulos classificados na categoria “para negociação” são apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo.

No semestre e no exercício não ocorreram reclassificações de títulos entre as categorias.

6.1.2. Valor de custo e de mercado dos títulos e valores mobiliários

Categorias	30/06/2023		31/12/2022	
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
Disponíveis para venda	41.995.311	41.567.684	34.146.587	34.992.805
Títulos públicos	31.061.901	30.903.608	28.939.868	28.914.121
Títulos privados	10.689.988	10.420.654	4.920.885	5.792.850
Cotas de fundos de investimento	243.422	243.422	285.834	285.834
Para negociação	5.688.039	4.967.205	3.895.606	4.348.209
Títulos públicos	118.083	117.487	228.278	226.449
Títulos privados	5.569.956	4.849.718	3.667.328	4.121.760
Mantidos até o vencimento	17.433.702	17.046.302	16.356.619	10.201.717
Títulos públicos	17.433.702	17.046.302	16.356.619	10.201.717
Total	65.117.052	63.581.191	54.398.812	49.542.731

Para fins de apresentação, os títulos e valores mobiliários das cooperativas foram marcados a mercado, pois o ajuste de marcação é feito apenas para os títulos do Banco Sicoob e dos fundos de investimento tendo-se em conta as classificações para as quais este procedimento é aplicável.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.1.3. Resultado de aplicações interfinanceiras e operações com títulos e valores mobiliários

Composição	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Rendas com títulos de renda fixa		3.842.756	2.358.054
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	6.2.1	1.295.946	788.362
Rendas de aplicações de fundos de investimento		41.347	21.903
Lucros com títulos de renda fixa		83	-
Despesas de operações com títulos e valores mobiliários		(102.307)	(48.364)
Total		5.077.825	3.119.955

6.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Nota	Prazo de Vencimento				30/06/2023	31/12/2022
	Até 1 mês	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Aplicações em operações compromissadas	22.270.496	8.711	-	15.253	22.294.460	13.970.389
Re vendas a liquidar - Posição bancada (a)	22.270.496	8.711	-	15.253	22.294.460	13.970.389
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.011.897	729.352	323.612	230.796	2.295.657	1.424.323
Aplicações em depósitos de poupança	8	-	-	-	8	1.766
Total	23.282.401	738.063	323.612	246.049	24.590.125	15.396.479
Circulante	23.282.401	738.063	323.612	-	24.344.076	15.257.789
Não circulante	-	-	-	246.049	246.049	138.690

(a) Operações com lastros em títulos públicos federais efetuadas preponderantemente pelo Banco Sicoob com outras instituições financeiras.

6.2.1. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez

Composição	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Posição bancada		1.143.749	742.274
Rendas de aplicações em depósitos Interfinanceiros		152.197	46.088
Total	6.1.3	1.295.946	788.362

6.3. Operações de crédito

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Empréstimos e títulos descontados	90.277.955	84.670.871
Financiamentos	21.075.542	20.520.215
Financiamentos rurais e agroindustriais	44.510.465	41.348.417
Financiamentos Imobiliários	970.233	999.628
Total de operações de crédito	156.834.195	147.539.131
(-) Provisões associadas ao risco de crédito	(8.004.195)	(6.958.495)
Total de operações de crédito - líquidas de provisões	148.830.000	140.580.636
Circulante	77.820.829	73.447.313
Não circulante	79.013.366	74.091.818

6.3.1. Composição das operações de crédito por setor de atividade e prazo de vencimento

Setor de atividade	Nota	Vencidas	A vencer					Mais de 15 anos	30/06/2023	31/12/2022
			A vencer até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos			
Financiamentos rurais e agroindustriais		211.482	7.693.130	17.187.480	12.015.230	4.398.989	3.004.154	-	44.510.465	41.348.419
Pessoas físicas		658.502	4.317.504	7.058.420	6.901.526	2.362.775	989.846	2.826	22.291.399	21.171.479
Financiamentos imobiliários		2.146	14.187	32.371	86.291	84.982	390.482	359.775	970.234	999.628
Pessoas jurídicas										
Serviços		587.354	3.573.859	6.347.828	10.416.034	3.310.672	1.023.295	6.151	25.265.193	23.892.658
Indústria		471.800	3.839.607	4.626.262	6.550.804	1.998.405	567.299	3.316	18.057.493	16.914.545
Comércio		905.626	5.673.609	7.174.879	9.205.597	2.307.985	466.671	1.216	25.735.583	24.284.315
Outros (a)		605.345	2.220.484	4.618.954	7.440.077	3.184.076	1.922.540	12.352	20.003.828	18.928.087
Total		3.442.255	27.332.380	47.046.194	52.615.559	17.647.884	8.364.287	385.636	156.834.195	147.539.131
Circulante		3.442.255	27.332.380	47.046.194	-	-	-	-	77.820.829	73.447.313
Não circulante		-	-	-	52.615.559	17.647.884	8.364.287	385.636	79.013.366	74.091.818

(a) Referem-se, preponderantemente, às pessoas jurídicas cujos setores de atividades econômicas são classificados como Comércio/Indústria, e desta forma, não se enquadrariam nas linhas de atividades de indústria ou comércio individualmente.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.3.2. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco

Risco	30/06/2023				31/12/2022		
	Percentual	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	14.892.829	9,50	-	13.601.457	9,22	-
A	0,5	53.329.038	34,00	266.645	51.810.381	35,12	259.052
B	1	42.293.507	26,97	422.935	39.410.299	26,71	394.103
C	3	30.960.145	19,74	928.804	29.544.492	20,02	886.335
D	10	6.912.318	4,41	689.811	6.186.769	4,19	617.113
E	30	2.417.971	1,54	725.391	1.963.509	1,33	589.053
F	50	1.559.967	0,99	779.984	1.186.001	0,80	593.000
G	70	925.982	0,59	648.187	721.277	0,49	504.894
H	100	3.542.438	2,26	3.542.438	3.114.946	2,11	3.114.945
Total		156.834.195	100,00	8.004.195	147.539.131	100,00	6.958.495

6.3.3. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco - operações no âmbito do PESE, nos termos da Resolução 4.846/2020

Conforme requerido pela Resolução acima mencionada, a seguir estão apresentados por nível de risco, os saldos das operações contratadas com recursos repassados pelo BNDES no âmbito do PESE:

Risco	30/06/2023				31/12/2022		
	Percentual	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	-	-	-	-	-	-
A	0,50	782	29,65	1	6.065	37,22	5
B	1,00	727	27,57	1	4.312	26,46	6
C	3,00	659	24,99	3	3.983	24,44	18
D	10,00	257	9,75	4	1.417	8,69	21
E	30,00	31	1,18	1	111	0,68	5
F	50,00	28	1,06	2	179	1,10	13
G	70,00	45	1,71	5	21	0,13	2
H	100,00	108	4,10	16	209	1,28	31
Total		2.637	100,00	33	16.297	100,00	101

6.3.4. Composição das operações de crédito em curso normal - parcelas vincendas

Risco								30/06/2023	31/12/2022
	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos			
AA	2.979.688	4.876.847	4.219.832	1.696.579	1.098.349	8.372	14.879.667	13.558.042	
A	9.847.521	16.134.788	16.877.926	6.338.817	3.766.832	187.337	53.153.221	51.609.803	
B	7.346.800	13.195.385	15.060.756	4.530.810	1.765.643	51.648	41.951.042	39.148.879	
C	5.223.284	9.195.485	11.292.051	3.427.538	1.100.462	71.931	30.310.751	29.029.702	
D	1.073.685	1.926.229	2.404.436	707.958	265.194	25.299	6.402.801	5.808.695	
E	285.409	564.036	859.264	276.151	118.844	18.318	2.122.022	1.740.634	
F	162.181	334.529	540.172	181.820	65.004	15.067	1.298.773	998.596	
G	85.295	184.757	308.767	91.866	26.701	4.199	701.585	576.002	
H	328.589	637.961	1.048.156	391.880	157.257	8.233	2.572.076	2.335.245	
Total	27.332.452	47.050.017	52.611.360	17.643.419	8.364.286	390.404	153.391.938	144.805.598	
Circulante	27.332.452	47.050.017	-	-	-	-	74.382.469	70.712.036	
Não circulante	-	-	52.611.360	17.643.419	8.364.286	390.404	79.009.469	74.093.562	

6.3.5. Composição das operações de crédito em curso anormal - parcelas vencidas

Risco								30/06/2023	31/12/2022
	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos			
AA	13.388	-	-	-	-	-	13.388	43.417	
A	175.817	-	-	-	-	-	175.817	200.578	
B	342.465	-	-	-	-	-	342.465	261.419	
C	648.274	1.120	-	-	-	-	649.394	514.789	
D	499.861	9.656	-	-	-	-	509.517	378.073	
E	208.132	87.817	-	-	-	-	295.949	222.876	
F	125.976	135.218	-	-	-	-	261.194	187.406	
G	75.186	149.209	-	-	-	-	224.395	145.275	
H	260.349	698.687	11.102	-	-	-	970.138	779.701	
Total	2.349.448	1.081.707	11.102	-	-	-	3.442.257	2.733.534	
Circulante	2.349.448	1.081.707	-	-	-	-	3.431.155	2.719.724	
Não circulante	-	-	11.102	-	-	-	11.102	13.810	

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.3.6. Concentração das operações de crédito

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	1.448.101	0,92	1.317.645	0,89
50 devedores seguintes	3.738.050	2,38	3.374.278	2,29
100 devedores seguintes	4.070.788	2,60	3.666.056	2,48
Demais	147.577.256	94,10	139.181.152	94,34
Total	156.834.195	100,00	147.539.131	100,00

6.3.7. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre	6.958.495	5.300.764
Constituição (reversão) de provisões associadas ao risco de crédito	2.568.632	3.625.873
Operações de crédito baixadas para prejuízo	(1.522.932)	(1.968.142)
Saldo no final do semestre	8.004.195	6.958.495

6.3.8. Resultado com operações de crédito

Composição	30/06/2023	30/06/2022
Empréstimos e títulos descontados	9.514.014	7.125.874
Financiamentos	1.838.990	1.428.378
Financiamentos rurais e agroindustriais	2.083.931	1.246.724
Financiamentos habitacionais	47.148	37.004
Outros	342.784	174.290
Subtotal	13.826.867	10.012.270
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	449.837	440.085
Total	14.276.704	10.452.356

6.3.9. Renegociação de operações de crédito

Os créditos renegociados no primeiro semestre de 2023 totalizaram de R\$ 4.391.638 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 7.601.423) e decorrem de operações de crédito consignado, crédito rural e empréstimos.

Nota 7 - Outros ativos

7.1. Transações de pagamentos

Composição	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Transações de pagamento - Cartão de crédito	(a)	11.005.455	10.167.039
Transações de pagamento - Adquirência	(b)	3.777.214	4.433.029
Subtotal		14.782.669	14.600.068
(-) Provisões associadas ao risco de crédito - Cartão de crédito	(c)	(138.726)	(134.651)
Total de transações de pagamentos - líquidas de provisão		14.643.943	14.465.417
Circulante		14.588.704	14.436.591
Não circulante		193.965	163.477

(a) Refere-se à movimentação de operações de cartão de crédito Cabal, MasterCard e Visa efetuadas pelos portadores de cartões. A operacionalização das transações de cartão de crédito é efetuada no Banco Sicoob.

(b) Transações de adquirência cuja operação é mantida no Banco Sicoob.

(c) Provisão constituída sobre o saldo de cartão de crédito cuja operacionalização está no banco Sicoob.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

7.2. Outros

Composição	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Avais e fianças honrados	(a) e 7.3	585.053	481.662
Depósitos em garantias	(b) e 13.1.2	420.960	399.714
Recebimento doc. enviados para outros participantes sistemas	(c)	1.016.596	-
Cheques e outros papéis remetidos	(d)	813.413	856
Tributos a compensar/recuperar		390.450	442.623
Títulos e créditos a receber		237.842	211.197
Outros títulos e créditos a receber (características de concessão de crédito)		32.730	36.020
Adiantamentos e antecipações salariais		115.705	36.771
Adiantamentos por conta de imobilizações		46.410	51.374
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta		84.672	94.587
Pagamentos a ressarcir		87.699	89.336
Devedores por compra de valores e bens	(e)	437.211	442.043
Ativos não financeiros mantidos para venda	(f)	1.346.482	1.253.823
Despesas antecipadas	(g)	520.429	366.725
Valores a receber - Tarifas		104.423	86.227
Outros		205.792	173.968
Subtotal		6.445.867	4.166.926
Provisões associadas ao risco de crédito para outros ativos		(491.485)	(420.432)
Provisões para outros ativos sem características de concessão de crédito		(35.081)	(33.974)
Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda - Próprios		(1.061)	(1.061)
Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos		(278.393)	(296.710)
Total das provisões para outros ativos		(806.020)	(752.177)
Total		5.639.847	3.414.749
Circulante		4.698.458	2.648.310
Não circulante		941.389	766.439

- (a) Avais e fianças honrados pelas cooperativas singulares perante seus associados em operações de crédito.
 (b) Referem-se aos depósitos judiciais efetuados pelas entidades do Sicoob, por ordem judicial ou estratégia das instituições integrantes do Sistema, sem que haja necessariamente liquidação do passivo contingente.
 (c) Referem-se a movimentação de cheques recebidos (sua remessa). Ou seja são as ordens de pagamento a liquidar não compensados até a data-base de 30/06/2023
 (d) Referem-se a movimentação remetida de cheques (nossa remessa).
 (e) Referem-se preponderantemente a títulos a receber pela venda de imóveis recebidos em renegociações de dívidas de operações de crédito, atualizados, substancialmente, pela variação da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP ou pela variação do Certificado de Depósito Interbancário - CDI.
 (f) Bens recebidos em dação de pagamento de dívidas de operações de crédito.
 (g) Compostas preponderantemente de comissões a pagar sobre operações de crédito, diferidas em razão da fluência dos contratos.

7.3. Composição de outros ativos (com característica de concessão de crédito)

Outros ativos - com características de concessão de crédito	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Transações de pagamento - Cartão de crédito	7.1	11.005.455	10.167.039
Devedores por compras de valores e bens	7.2	437.211	442.043
Avais e fianças honrados	7.2	585.053	481.662
Outros títulos e créditos a receber com características de concessão de crédito	7.2	32.730	36.020
Total da carteira de outros ativos com características de concessão de crédito		12.060.449	11.126.764
(-) Provisões associadas ao risco de crédito - Transações de pagamento - Cartão de crédito	7.1	(138.726)	(134.651)
(-) Provisões associadas ao risco de crédito - outros	7.2	(491.485)	(420.432)
Total das provisões associadas ao risco de crédito	7.3.5	(630.211)	(555.083)
Total de outros ativos - líquidos de provisão		11.430.238	10.571.681
Circulante		11.522.523	10.618.023
Não circulante		537.926	508.741

7.3.1. Composição da provisão para outros ativos de liquidação duvidosa por níveis de risco

Risco	Percentual	30/06/2023			31/12/2022		
		Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	93.723	0,78	-	87.430	0,79	-
A	0,50	7.881.095	65,35	39.405	7.090.600	63,73	35.451
B	1,00	2.013.936	16,70	20.139	1.955.188	17,57	19.552
C	3,00	1.011.691	8,39	30.351	1.032.311	9,28	30.976
D	10,00	345.388	2,86	34.565	391.376	3,52	39.138
E	30,00	210.204	1,74	63.061	126.613	1,14	37.984
F	50,00	76.666	0,64	38.333	61.467	0,55	30.734
G	70,00	77.963	0,65	54.574	68.436	0,62	47.906
H	100,00	349.783	2,90	349.783	313.343	2,82	313.343
Total		12.060.449	100,00	630.211	11.126.764	100,00	555.084

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

7.3.2. Concentração das operações de outros ativos (com característica de concessão de crédito)

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	101.182	0,84	109.377	0,98
50 maiores seguintes	102.072	0,85	97.859	0,88
100 devedores seguinte	73.168	0,61	71.920	0,65
Demais	11.784.027	97,71	10.847.608	97,49
Total	12.060.449	100,00	11.126.764	100,00

7.3.3. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso normal - parcelas vincendas

Risco	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	30/06/2023	31/12/2022
AA	6.174	41.134	20.594	11.668	14.123	-	93.693	87.417
A	1.163.867	6.510.442	168.779	19.653	17.240	879	7.880.860	7.090.309
B	311.157	1.578.934	74.903	23.310	25.053	7	2.013.364	1.954.900
C	190.864	758.273	40.116	12.289	9.725	49	1.011.316	1.031.796
D	83.407	229.444	19.885	5.453	6.573	8	344.770	389.502
E	14.898	32.565	46.084	2.561	1.871	363	98.342	55.340
F	3.087	6.073	323	41	61	125	9.710	9.812
G	1.767	2.648	4.107	2.734	2.366	-	13.622	12.332
H	2.236	4.427	1.967	1.109	2.054	396	12.189	12.040
Total	1.777.457	9.163.940	376.758	78.818	79.066	1.827	11.477.866	10.643.448
Circulante	1.777.457	9.163.940	-	-	-	-	10.941.397	10.138.644
Não circulante	-	-	376.758	78.818	79.066	1.827	536.469	504.804

7.3.4. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso anormal - parcelas vencidas

Risco	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	30/06/2023	31/12/2022
AA	30	-	-	-	-	-	30	13
A	235	-	-	-	-	-	235	291
B	572	-	-	-	-	-	572	288
C	371	4	-	-	-	-	375	516
D	543	75	-	-	-	-	618	1.874
E	90.591	21.271	-	-	-	-	111.862	71.272
F	36.579	30.377	-	-	-	-	66.956	51.655
G	27.942	36.399	-	-	-	-	64.341	56.104
H	38.929	297.209	1.456	-	-	-	337.594	301.303
Total	195.792	385.335	1.456	-	-	-	582.583	483.316
Circulante	195.792	385.335	-	-	-	-	581.127	479.379
Não circulante	-	-	1.456	-	-	-	1.456	3.937

7.3.5. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito - outros ativos

	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre		555.083	311.028
Constituição (reversão) de provisões associadas ao risco de crédito		75.128	244.055
Saldo no final do semestre	7.3	630.211	555.083

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 8 - Créditos tributários

8.1. Composição dos créditos tributários

Os créditos tributários constituídos e apresentados nas demonstrações contábeis combinadas do Sicoob são decorrentes daqueles registrados no Banco Sicoob, no Sicoob DTVM e no Sicoob Consórcios conforme apresentado a seguir:

Composição	30/06/2023		31/12/2022	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Perdas para créditos de liquidação duvidosa	403.448	403.448	368.680	368.680
Passivos contingentes	19.578	19.578	17.668	17.668
Ajuste a valor de mercado (TVM)	3.377	3.377	19.341	19.341
Participação nos resultados	8.987	8.987	19.646	19.646
Provisões campanha nacional de vendas	16.335	16.335	28.768	28.768
Programa de incentivo - crédito	28.294	28.294	33.442	33.442
Taxas de adm. Recebidas antecipadamente	58.062	58.062	62.917	62.917
Provisão com fraudes	115.983	115.983	129.388	129.388
Outras provisões	66.154	66.154	52.138	52.138
Montante	720.218	720.218	731.988	731.988
Alíquotas	25%	(a)	25%	(a)
Créditos tributários constituídos	180.055	132.716	182.997	135.848

a) Crédito tributário de contribuição social constituído às alíquotas de 20%, 15% e 9% a depender da natureza jurídica das empresas.

8.2. Movimentação dos créditos tributários

Movimentação	30/06/2023		31/12/2022	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Saldo em 31 de dezembro				
Crédito tributário (ativo)	182.997	135.848	148.754	117.569
Imposto diferido (passivo)	(18.727)	(6.741)	(13)	(11)
Subtotal	164.270	129.107	148.741	117.558
Ajuste em resultado	8.623	2.787	24.420	18.661
Créditos tributários constituídos	12.988	8.755	303.794	231.773
Créditos tributários baixados	(11.939)	(8.694)	(260.647)	(206.371)
Movimentação imposto diferido	7.574	2.726	(18.727)	(6.741)
Ajuste em patrimônio líquido (TVM)	(3.991)	(3.193)	(8.891)	(7.112)
Créditos tributários constituídos	15.063	12.050	86.716	69.377
Créditos tributários baixados	(19.054)	(15.243)	(95.620)	(76.500)
Movimentação do imposto diferido	-	-	13	11
Movimentação	4.632	(406)	15.529	11.549
Saldo em 30 de junho de 2023/ 31 de dezembro de 2022				
Crédito tributário (ativo)	180.055	132.716	182.997	135.848
Imposto diferido (passivo)	(11.153)	(4.015)	(18.727)	(6.741)
	168.902	128.701	164.270	129.107

8.3. Expectativa de realização dos créditos tributários

Com base em estudo realizado pela Administração, considerando-se a expectativa de geração de resultados tributáveis, a realização créditos tributários se dará em até 10 anos, assim distribuídos:

Anos	Valor nominal	Valor presente
2023	40.108	37.752
2024	81.051	69.015
2025	41.219	32.052
2026	28.902	20.525
2027	28.341	18.498
2028 a 2032	93.150	55.883
Total de créditos tributários	312.771	233.725

O valor presente dos créditos tributários foi apurado considerando-se a taxa Selic projetada para os anos de realização.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 9 - Investimentos

Os investimentos no Sicoob Pagamentos, no Sicoob PAR, na Minaseg Corretora e no Sancor Seguros são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os resultados decorrentes destas participações societárias estão registrados na demonstração do resultado na rubrica "Resultado de Participações em Coligadas e Controladas". As demais participações classificadas na rubrica "Outros" são avaliadas pelo custo de aquisição.

		30/06/2023			31/12/2022			30/06/2022
Participações societárias em controladas e coligadas	Nota	% de participação	Valor do investimento	Resultado de equivalência	% de participação	Valor do investimento	Resultado de equivalência	
Sicoob Pagamentos Ltda.	(a)	99,00	173.299	15.225	99,00	158.074	27.043	
Sicoob PAR	(b)	100,00	152.851	61.739	100,00	141.341	53.587	
Seguradoras e corretoras	(c)	100,00	105.831	33.301	100,00	89.305	13.428	
Outros		-	32.472	-	-	28.646	-	
Subtotal		-	464.453	110.265	-	417.366	94.058	
Outros investimentos	Nota	% de participação	Valor do investimento	Resultado de equivalência	% de participação	Valor do investimento	Resultado de equivalência	
Sicoob Agências FI Imobiliário	(d)	-	33.405	-	-	33.405	-	
Subtotal		-	33.405	-	-	33.405	-	
Total		-	497.858	110.265	-	450.771	168.853	
Circulante		-	-	-	-	-	-	
Não circulante		-	497.858	-	-	450.771	-	

(a) Operadora de cartões de crédito MasterCard, Visa e Cabal dentro do Sicoob, controlada pelo Banco Sicoob.

(b) Investimento na Sicoob Participações em Seguridade S.A. - Sicoob PAR Seguridade, controlada pelo Banco Sicoob e detentora de 50% de participação na Sicoob Seguradora de Vida e Previdência S.A.

(c) Investimentos mantidos por três cooperativas centrais do Sicoob (Sicoob Central Crediminas, Sicoob Central Unicoob e Sicoob Uni).

(d) Refere-se à propriedade para investimento mantida por fundo de investimento imobiliário.

Nota 10 - Imobilizado

	30/06/2023			31/12/2022		
Imobilizado de uso	Custo corrigido	Depreciação acumulada	Saldo líquido	Custo corrigido	Depreciação acumulada	Saldo líquido
Imobilizações em curso	426.186	-	426.186	436.255	-	436.255
Terrenos	285.326	-	285.326	271.652	-	271.652
Edificações	1.723.731	(513.086)	1.210.645	1.577.925	(459.598)	1.118.327
Móveis e utensílios/Equipamentos e instalações	1.930.180	(877.517)	1.052.663	1.719.344	(793.350)	925.994
Equipamentos de informática	1.030.387	(588.713)	441.674	917.286	(539.034)	378.252
Outros	340.672	(200.819)	139.853	322.067	(188.307)	133.760
Subtotal	5.736.482	(2.180.135)	3.556.347	5.244.529	(1.980.289)	3.264.240
Redução ao valor recuperável de ativos	-	-	(1.070)	-	-	(507)
Total	5.736.482	(2.180.135)	3.555.277	5.244.529	(1.980.289)	3.263.733
Circulante	-	-	-	-	-	-
Não circulante	5.736.482	(2.180.135)	3.555.277	5.244.529	(1.980.289)	3.263.733

Nota 11 - Intangível

		30/06/2023			31/12/2022		
Intangível	Nota	Custo corrigido	Amortização acumulada	Saldo líquido	Custo corrigido	Amortização acumulada	Saldo líquido
Softwares		293.904	(207.146)	86.758	242.378	(200.935)	41.443
Sistemas de informação e de segurança		10.471	-	10.471	9.940	-	9.940
Outros ativos intangíveis	(a)	641.221	(477.874)	163.347	599.162	(456.921)	142.241
Subtotal		945.596	(685.020)	260.576	851.480	(657.856)	193.624
Redução ao valor recuperável de ativos		-	-	(2.655)	-	-	(1.152)
Total		945.596	(685.020)	257.921	851.480	(657.856)	192.472
Circulante		-	-	-	-	-	-
Não circulante		945.596	(685.020)	257.921	851.480	(657.856)	192.472

(a) Refere-se preponderantemente à ativação aos custos de desenvolvimento diretamente atribuíveis ao sistema de informática do Sicoob (Sisbr) assim como os módulos que o integram e o complementam.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 12 - Passivos financeiros

12.1. Depósitos por tipo e prazos de vencimento

Composição	Sem vencimento	Até 3 meses	Prazo de vencimento		30/06/2023	31/12/2022
			De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
À vista	41.003.344	-	-	-	41.003.344	38.493.621
De poupança	12.049.731	-	-	-	12.049.731	11.969.184
Interfinanceiros/Interfinanceiros rurais	-	3.858.054	567.475	1.296.046	5.721.575	5.746.459
Certificados de depósitos bancários (CDB)	-	23.375	192.362	472.100	687.837	823.154
Sob aviso	-	-	236.075	-	236.075	234.636
Recibos de depósitos cooperativos (RDC)	103.544.641	-	-	-	103.544.641	90.614.606
Outros	28	-	-	-	28	28
Total	156.597.744	3.881.429	995.912	1.768.146	163.243.231	147.881.688
Circulante	156.597.744	3.881.429	995.912	-	161.475.085	146.741.016
Não circulante	-	-	-	1.768.146	1.768.146	1.140.672

12.1.1. Concentração dos depositantes

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores depositantes	5.058.743	3,10	5.598.545	3,79
50 depositantes seguintes	6.142.295	3,76	5.823.858	3,94
100 depositantes seguintes	4.656.505	2,85	4.148.826	2,81
Demais	147.385.688	90,29	132.310.459	89,47
Total	163.243.231	100,00	147.881.688	100,00

12.2. Obrigações por operações compromissadas

Composição	Até 3 meses	Prazo de vencimento		30/06/2023	31/12/2022
		De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Carteira Própria - LFT	149.520	-	-	149.520	327.161
Total	149.520	-	-	149.520	327.161
Circulante	149.520	-	-	149.520	327.161
Não circulante	-	-	-	-	-

12.3. Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures

Composição	Até 3 meses	Prazo de vencimento		30/06/2023	31/12/2022
		De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Letras de Crédito do Agronegócio - pré-fixada	204.377	165.362	62.185	431.924	238.427
Letras de Crédito do Agronegócio - pós-fixada	2.485.299	7.500.218	12.424.970	22.410.487	17.294.613
Letras de Crédito Imobiliário - pré-fixada	63.327	113.947	19.025	196.299	190.676
Letras de Crédito Imobiliário - pós-fixada	2.253.242	6.254.099	2.770.794	11.278.135	8.267.641
Outros	-	-	7.131	7.131	7.827
Total	5.006.245	14.033.626	15.284.105	34.323.976	25.999.184
Circulante	5.006.245	14.033.626	-	19.039.871	13.161.325
Não circulante	-	-	15.284.105	15.284.105	12.837.859

12.4. Despesas de operações com captações de mercado

Composição	Nota	30/06/2023	30/06/2022
De poupança		444.859	383.811
Interfinanceiros		197.110	78.511
A prazo (CDB e RDC)		6.076.565	4.027.949
Sob aviso		14.636	12.981
Captações no mercado aberto		20.486	13.158
Captações com letras de crédito do agronegócio		1.227.562	577.174
Captações com letras de crédito imobiliário		612.616	250.428
Outros		138.622	108.082
Total	(a)	8.732.456	5.452.094

(a) Além do crescimento expressivo das captações em geral, houve o impacto do aumento da taxa de juros Selic, que influencia o CDI que é o índice base da remuneração.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

12.5. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por repasses de instituições do País estão representadas por recursos obtidos por meio do BNDES/FINAME, Tesouro Nacional, Banco do Brasil e Funcafé, com vencimento até 2042 e com encargos financeiros de até 16,67 % a.a.

Composição	Nota	Prazo de vencimento				30/06/2023	31/12/2022
		Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
No País							
BNDES		-	141.735	388.890	2.379.326	2.909.951	2.718.808
Finame		-	121.523	188.788	953.898	1.264.209	1.112.346
Funcafé		326.226	225.138	625.952	262.797	1.440.113	1.805.629
Banco do Brasil	(a)	689	24.073	63.893	637.601	726.256	636.636
Banco da Amazônia/FNO		-	77	5.854	32.161	38.092	110.567
Outras instituições financeiras		54.841	-	-	75.845	130.687	5.986
Total		381.757	512.546	1.273.377	4.341.628	6.509.308	6.389.972
Circulante		381.756	512.546	1.273.377	-	2.167.679	2.232.863
Não circulante		-	-	-	4.341.628	4.341.628	4.157.109

(a) Repasses preponderantemente com recursos do Fundo Constitucional do Centro-Oeste - FCO.

12.5.1. Despesas de obrigações por empréstimos e repasses

Composição	30/06/2023	30/06/2022
BNDES	60.169	47.587
Finame	46.579	25.257
Funcafé e instituições financeiras	71.928	41.088
Banco do Brasil	11.910	3.694
Outros	-	953
Total	190.586	118.579

Nota 13 - Provisões para contingências e obrigações legais

13.1. Contingências

As entidades integrantes do Sicoob são partes em ações judiciais e administrativas fiscais. Essas ações são classificadas por advogados externos e internos conforme a probabilidade de êxito em cada uma delas. A opinião desses advogados leva em conta a natureza jurídica da causa, sua especificidade e a jurisprudência dos tribunais superiores.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais são efetuadas conforme resumido a seguir:

A provisão é reconhecida somente quando:

- as entidades integrantes do Sicoob têm uma obrigação legal ou não formalizada, presente, como consequência de um evento passado;
- é provável que recursos sejam exigidos para liquidar a obrigação; e
- o montante da obrigação é possível de ser estimado com suficiente segurança. Se qualquer uma dessas condições não for atendida, a provisão não é reconhecida.

Com base nessas premissas, quando for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sicoob reconhecerá uma provisão e, quando não for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sistema divulgará a contingência passiva, a menos que seja remota a possibilidade de saída de recursos.

A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para a cobertura de eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos judiciais, conforme demonstrado a seguir:

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

13.1.1 Ações judiciais classificadas como “risco de perda provável”

As ações classificadas como “risco de perda provável” decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidas por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas e tributárias.

13.1.2. Depósitos judiciais e provisões para contingências

Tipos de ações	Nota	30/06/2023		31/12/2022	
		Depósitos Judiciais	Provisões	Depósitos Judiciais	Provisões
Fiscais		362.474	328.611	343.354	324.227
Trabalhistas		15.154	34.170	14.818	37.654
Cíveis		43.332	141.015	41.542	111.151
Total	7.2	420.960	503.796	399.714	473.032
Circulante		-	-	-	-
Não circulante		420.960	503.796	399.714	473.032

13.1.3. Movimentação das provisões para contingências

Nota	30/06/2023				31/12/2022	
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total	
Saldo no início do exercício	324.227	37.654	111.151	473.032	384.339	
Saldos de Implantação	(a)	-	-	-	(207)	
Constituições	16.340	12.584	44.867	73.791	115.232	
Reversões	(27.091)	(7.685)	(10.092)	(44.868)	(45.054)	
Atualizações monetárias	17.632	433	1.044	19.109	43.275	
Depósitos judiciais	2.158	353	73	2.584	7.847	
Pagamentos/Utilizações	(918)	(8.468)	(4.107)	(13.493)	(30.121)	
Saldos de cooperativas incorporadas	(3.737)	(701)	(1.921)	(6.359)	(2.159)	
Saldos de cooperativas desfiliaadas	-	-	-	-	(120)	
Saldo no final do semestre	328.611	34.170	141.015	503.796	473.032	

(a) Foram incluídos saldos implantação de singulares migradas para o Sicoob em abril de 2022.

13.1.4. Natureza das ações classificadas como “risco de perda provável”

As causas classificadas com risco de perda provável pelos consultores jurídicos têm a seguinte natureza:

- (a) **Fiscais** - ações discutidas na esfera administrativa, em razão de autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência do Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ, da Contribuição Social sobre Lucro Líquido - CSLL, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos das aplicações financeiras, e quanto à majoração da alíquota da COFINS.
- (b) **Cíveis** - referem-se, basicamente, a cláusulas contratuais, inscrição em cadastro de proteção ao crédito e danos morais.
- (c) **Trabalhista** - referem-se principalmente a ações movida por ex-funcionários que questionam verbas trabalhistas.

13.1.5. Cronograma esperado de saídas de benefícios econômicos

Em virtude da natureza das contingências existentes e a complexidade do ambiente jurídico do Brasil, há incertezas que não permitem uma definição razoável do cronograma de liquidação futura das ações.

13.1.6. Contingências classificadas como “risco de perda possível”

As ações classificadas como risco de perda possível não são reconhecidas contabilmente, sendo apenas divulgadas, quando o valor envolvido for relevante. Nesta classificação há ações:

- (a) cíveis que questionam danos morais e materiais cometidos pelas cooperativas;
- (b) cíveis de cobrança e inscrição indevida em cadastros de proteção ao crédito;
- (c) cíveis que questionam revisões contratuais de operações de crédito;
- (d) cíveis que discutem a solidariedade do Banco Sicoob quanto a depósitos feitos em cooperativas;
- (e) cíveis que discutem a responsabilidade indenizatória do Banco Sicoob por erro cometido por cooperativa;

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (f) de natureza trabalhista;
- (g) administrativas fiscais previdenciárias (FAP, Bolsa de Estudos e PIS);
- (h) anulatória de lançamento fiscal ajuizada pelo Banco. O auto de infração que se pretende desconstituir através da ação anulatória, refere-se ao valor deduzido pelo Banco Sicoob em 2008 na base de cálculo de tributos. A dedução decorreu da natureza indenizatória do valor pago pelo Banco Sicoob, conforme deliberação da AGE, em decorrência de falha na prestação de serviço de responsabilidade do Banco.

13.1.7. Montante das contingências classificadas como “risco de perda possível”

Segundo as assessorias jurídicas das entidades integrantes do Sicoob os processos judiciais nos quais estas entidades figuram como polo passivo e foram classificados como risco de perda possível, em 30 de junho de 2023 totalizam R\$ 1.439.207 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 1.000.373). Estas ações abrangem, processos de naturezas trabalhistas, cíveis e tributárias. No semestre, o crescimento refere-se preponderantemente às ações de natureza cível e trabalhista.

13.2. Provisões para garantias prestadas

As garantias prestadas pelas entidades integrantes do Sicoob, mediante encargos financeiros, relativas a avais e fianças totalizam em 30 de junho de 2023 R\$ 16.480.487 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 14.939.908).

No passivo, as provisões somaram em 30 de junho de 2023 R\$ 423.393 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 388.447).

As rendas decorrentes das garantias prestadas totalizaram no 1º semestre de 2023 R\$ 2.240 (30 de junho de 2022 – R\$ 3.004).

A constituição das provisões para estas garantias está sujeita aos mesmos critérios mínimos estabelecidos pela Resolução 2.682/1999 para classificação de risco de crédito dos tomadores. Em 30 de junho de 2023, as despesas com provisões para garantias prestadas somaram R\$ 263.050 (30 de junho de 2022 – R\$ 206.155). No mesmo período foram revertidas provisões no total de R\$ 228.619 (30 de junho de 2022 – R\$ 149.979).

Nota 14 - Outros passivos

14.1. Transações de pagamento

Composição	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Transações de pagamento	(a)	9.379.958	8.729.514
Obrigações por transações de pagamentos		2.275.095	2.476.659
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo de pagamento		1.077	1.864
Total		11.656.130	11.208.037
Circulante		11.656.130	11.208.037
Não circulante		-	-

(a) Composto preponderantemente das operações de aquisição, operacionalizadas no Banco Sicoob.

14.2. Obrigações sociais e estatutárias

Composição	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Dividendos e bonificações a pagar	(a)	447.822	140
FATES		987.530	987.568
Provisão para participação nos lucros		105.919	197.321
Gratificações a pagar		56.983	71.644
Cotas de capital a pagar		734.616	732.189
Outros		41.616	31.448
Total		2.374.486	2.020.310
Circulante		2.374.486	2.020.310
Não circulante		-	-

(a) A variação refere-se às provisões mensais da remuneração dos juros sobre o capital social a pagar. O pagamento dos juros sobre o capital próprio ocorre apenas no último dia do ano, podendo ser pago em conta corrente ou, ainda, ser integralizado ao capital.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

14.3. Obrigações fiscais e previdenciárias

Composição	30/06/2023	31/12/2022
IRRF/PIS/COFINS/ISSQN e outros	70.280	182.585
Tributos a recolher sobre serviços de terceiros	23.696	25.338
Tributos e contribuições sobre salários	170.182	197.408
Total	264.158	405.331
Circulante	264.158	405.331
Não circulante	-	-

14.4. Outros

Composição	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	(a)	779.117	63.389
Recursos em trânsito de terceiros	(b)	105.001	26.495
Ordens de pagamentos	(c)	1.658.705	1.572.652
Cheques administrativos	(d)	585.823	62.878
Provisão para pagamentos de despesas administrativas	(e)	678.171	607.941
Provisão para pagamentos de despesas de pessoal		921.734	817.225
Obrigações com convênios oficiais - INSS		48.424	36.545
Pagamentos a processar		20.560	26.692
Crédito de terceiros		105.050	95.652
Liquidação - Cobrança	(f)	542.807	63.020
Cheques depositados		115.689	22.602
Obrigações por aquisições de bens e direitos		45.828	48.701
Provisões com fraudes - transações de pagamento		90.124	105.310
Fundo garantidor de depósitos/valores	(g)	330.443	295.110
Outras		546.405	341.716
Total		6.573.881	4.185.928
Circulante		6.573.881	4.185.928
Não circulante		-	-

- (a) Referem-se principalmente ao recebimento de tributos federais, estaduais e municipais, valores a repassar de FGTS e INSS.
- (b) Referem-se principalmente aos valores recebidos pelo pagamento de concessionárias de serviços públicos e convênios, como: energia elétrica e gás, saneamento e telecomunicações, dentre outros.
- (c) Referem-se às ordens de pagamento a liquidar não compensados até a data-base de 30/06/2023.
- (d) Referem-se aos valores referentes aos cheques e outros papéis recebidos.
- (e) Referem-se às provisões para pagamentos de despesas com água, energia, gás, aluguéis, comunicação, propaganda e publicidade, dentre outras.
- (f) Referem-se preponderantemente aos valores recebidos pelos pagamentos de títulos de cobrança.
- (g) Refere-se aos fundos garantidores de valores e depósitos constituídos por cooperativas centrais.

Nota 15 - Patrimônio líquido

15.1. Capital social

O capital social é composto por cotas-partes de valor unitário que equivalem a R\$ 1,00, de forma que, cada associado do Sistema tem direito a um voto, independentemente da quantidade de cotas possuídas.

No período, a quantidade total de associados estava apresentada da seguinte forma:

Associados	30/06/2023	31/12/2022
Pessoa física	5.897.346	5.577.609
Pessoa jurídica	1.473.828	1.375.183
Total	7.371.174	6.952.792

15.1.1 Aumento de capital

No semestre, o aumento do capital social com integralizações de associados foi no montante de R\$ 2.688.120, dos quais R\$ 1.498.946 foram integralizados com sobras e R\$ 44.390 foram integralizados com juros sobre o capital próprio, líquidos dos efeitos tributários (31 de dezembro de 2022 – de R\$ 2.635.060, dos quais R\$ 188.052 foram integralizados com sobras e R\$ 1.395.255 foram integralizados com juros sobre o capital próprio, líquidos dos efeitos tributários).

O total do capital social no semestre foi de R\$ 21.351.329 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 19.422.110).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15.1.2 Devoluções/restituições de capital

As devoluções ou restituições de capital representam o capital social que foi integralizado por associados que foram desligados. No período estes montantes totalizaram R\$ 871.765 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 1.616.370).

15.1.3 Estorno de capital

Os estornos de capital referem-se aos ajustes feitos à conta de capital social de associados em razão de eventuais falhas ou imprecisões. No semestre tais valores totalizaram R\$ 56.282 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 71.461).

15.2. Reservas de capital

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, em percentual conforme estabelecido pelo estatuto social e ainda, deliberação em assembleia, sendo utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades das cooperativas. São constituídas pelo fundo de reserva, reservas para expansão, reservas para contingências, reserva legal e outras reservas. Em 30 de junho de 2023, o montante foi de R\$ 1.796 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 1.812).

15.3. Reservas de lucros

As reservas de lucros são compostas pelo fundo de reserva, pelas reservas para contingências, pelas reservas para expansão e por outras reservas. Foram constituídos no semestre, a título de fundo de reserva, o montante de R\$ 436.082 (Constituição - 31 de dezembro de 2022 – R\$ 2.710.115). Em relação às reservas de contingências foram constituídos no semestre o montante de R\$ 5.337 (Reversão - 31 de dezembro de 2022 – R\$100.489). As demais reservas foram utilizadas no semestre e totalizaram R\$ 18.797 (Constituição - 31 de dezembro de 2022 – R\$ 490.099). O total acumulado das reservas no semestre foi de R\$ 15.743.295 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 15.286.021).

15.4. Dividendos

O estatuto do Banco Sicoob assegura aos acionistas dividendos mínimos obrigatórios equivalentes a 5% do lucro líquido ajustado do período. No semestre, foram deliberados dividendos no montante de R\$ 10.595, equivalentes a R\$ 7,02 por lote de mil ações (31 de dezembro de 2022 - R\$ 22.342, equivalentes a R\$ 16,75 por lote de mil ações).

15.5. Juros sobre o capital próprio

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre o saldo de capital integralizado e são remunerados com base na taxa Selic, limitados no máximo a 12% ao ano, conforme estabelecido pela Lei 5.764/1971.

Os percentuais aplicados para remunerar o saldo de capital integralizados dos associados podem variar de cooperativa para cooperativa. A despesa de juros sobre o capital próprio registrada no resultado do período está demonstrada na demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido, como destinação de sobras do semestre. O pagamento dos juros sobre o capital próprio ocorre apenas no último dia do ano, podendo ser pago em conta corrente ou, ainda, ser integralizado ao capital.

No primeiro semestre, a despesa provisionada com juros sobre o capital próprio foi de R\$ 466.675 (30 de junho de 2022 – R\$ 314.295).

15.6. Fates - Fundo de assistência técnica, educacional e social

Conforme disposto na Lei 130/2009, o Fates é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa. São destinados ao Fates os resultados decorrentes de atos não cooperativos e no mínimo 5% das sobras líquidas do semestre,

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

conforme previsão estatutária. Os valores a pagar são registrados em conta específica no passivo, de acordo com o Cosif. No semestre, foram destinados ao Fates o valor de R\$ 19.336 (30 de junho de 2022 – R\$ 15.156).

15.7. Perdas apuradas

De acordo com a Lei Complementar 130/2009, as perdas apuradas no semestre por entidades cooperativas são cobertas com recursos da reserva legal. Caso, não seja suficiente, será coberta mediante rateio entre os associados com as sobras de exercícios futuros definido de acordo com a decisão em assembleia.

15.8. Sobras apuradas no semestre

As sobras (resultado líquido) são distribuídas e apropriadas conforme estatuto social de cada entidade e em atendimento às normas do BCB para posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). No semestre, o montante foi de R\$ 3.938.112 (30 de junho de 2022 – R\$ 3.253.582). O valor acumulado das sobras no e semestre foi de R\$ 3.469.735 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 2.467.694).

15.9. Outros resultados abrangentes

Está representado pelos ajustes decorrentes dos efeitos da marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda, líquidos dos efeitos tributários de imposto de renda e contribuição social (Nota 8.1), aplicável somente aos títulos do Banco Sicoob. Os efeitos da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários no semestre foram negativos em R\$ 2.848 (31 de dezembro de 2022 – negativos R\$ 11.399), líquidos dos efeitos tributários.

15.10. Aprovação das destinações

As destinações das sobras do exercício anterior ocorrem de acordo com a legislação em vigor e com os estatutos das cooperativas centrais e singulares até o final de abril do exercício subsequente. Podem ser destinadas para compor fundo de reservas, Fates, constituição de reservas, aumento de capital, e ainda, serem distribuídas em conta corrente do associado, líquidas de efeitos tributários.

As sobras do exercício anterior foram distribuídas em conta corrente dos associados no montante de R\$ 440.734. O aumento de capital com sobras foi no montante de R\$ 1.498.946. O saldo de sobras a distribuir tem o valor de R\$ 8.119 (31 de dezembro de 2022 - R\$ 22.974).

15.11. Participação de não controladores

Refere-se ao saldo do patrimônio líquido de fundos de investimento combinados nas demonstrações contábeis e são relativos aos saldos das aplicações dos cotistas que não integram o Sicoob. Foram combinados nas demonstrações contábeis em conformidade com a IN BCB Nº 272/2022. Estes saldos referem-se às aplicações dos cotistas nos fundos de investimento Sicoob Institucional e Sicoob Liquidez.

O saldo destes cotistas totalizou em 30 de junho de 2023, R\$ 543.701 (31 de dezembro de 2022 - 822.793). A redução refere-se ao resgate das aplicações nos fundos antes mencionados.

15.12. Saldos de cooperativas incorporadas

Referem-se aos saldos patrimoniais das cooperativas incorporadas no período, e que são adicionados às correspondentes colunas representativas das posições na data em que foram incorporadas, quais sejam: capital social, as reservas e lucros acumulados. O saldo de cooperativas incorporadas no semestre tem o valor de R\$ 393.782 (31 de dezembro de 2022 – R\$-270.896).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 16 - Receitas operacionais

16.1. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Receita de cobrança		259.112	246.668
Renda por serviços de transações de pagamento		484.764	362.241
Rendas por antecipações de obrigações de transações de pagamento	(a)	189.403	244.037
Rendas da prestação de serviços - Comissões	(b)	307.119	241.473
Renda de taxa de administração de consórcios		220.565	143.334
Rendas de serviços com cartão de crédito		157.112	169.885
Rendas de serviços bancários		90.573	39.087
Rendas de tarifas bancárias		732.844	607.874
Receitas de recebimentos de concessionárias		71.188	148.740
Outras		224.169	227.425
Total		2.736.849	2.430.764

(a) Referem-se às rendas de antecipação de recebíveis por transações de pagamento.

(b) Referem-se às rendas de comissões pela venda de serviços e produtos.

16.2. Outras receitas operacionais

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Receitas de cartões de crédito	(a)	486.881	335.640
Recuperação de encargos e despesas		111.327	83.839
Reversão de provisões operacionais	(b)	48.123	13.052
Rendas de repasses <i>Del Credere</i>		33.676	25.576
Atualização de depósitos judiciais	13.1.3	19.109	18.590
Adquirência		97.935	119.609
Rendas corretora, consórcios e seguros		11.607	13.041
Reversão de provisões para garantias prestadas	13.2	228.619	149.979
Outras		99.918	91.139
Total		1.137.195	850.465

(a) Referem-se preponderantemente às receitas com juros e multas sobre os saldos com cartão de crédito.

(b) Referem-se principalmente às reversões com provisões para contingências e juros sobre o capital próprio.

Nota 17 - Despesas operacionais

17.1. Despesas de pessoal

Composição	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Honorários pagos a diretores e conselheiros		301.230	267.785
Proventos	(a)	1.643.529	1.361.747
Encargos sociais	(b)	616.368	516.972
Benefícios	(c)	577.273	455.024
Treinamentos		9.253	5.525
Remuneração a estagiários		17.468	14.326
Total		3.165.121	2.621.379

(a) Referem-se, principalmente, aos salários, às horas extras e às provisões para 13º salário e férias.

(b) Referem-se, principalmente, às provisões de INSS e FGTS de funcionários.

(c) Referem-se, principalmente, aos benefícios de assistência médica, vale-transporte e vales-refeições pagos a empregados.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

17.2. Despesas administrativas

Composição	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Água, energia e gás		47.594	54.113
Aluguéis		250.659	204.712
Comunicação		117.460	108.224
Manutenção e conservação		113.643	82.611
Material		31.855	28.352
Processamento de dados	(a)	208.741	157.975
Promoções e relações públicas		111.446	90.277
Propaganda e publicidade		152.767	161.517
Serviços do Sistema Financeiro	(b)	309.998	259.529
Viagens		41.224	28.086
Serviços de terceiros		195.731	152.842
Segurança e vigilância		164.166	141.626
Serviços técnicos especializados		159.264	149.850
Transporte		86.875	86.840
Seguros		24.445	19.762
Depreciação e amortização		258.441	216.111
Outras despesas administrativas		264.016	209.314
Total		2.538.325	2.151.741

(a) Refere-se preponderantemente ao rateio dos serviços de tecnologia prestados pelo Sicoob Confederação.

(b) Referem-se principalmente às despesas com serviços de compensação, emissão de talão de cheques, SPB, tarifas de processamento de COMPE, serviços prestados às bandeiras de cartão de crédito, taxas pagas aos órgãos fiscalizadores, dentre outros.

17.3. Despesas tributárias

Composição	30/06/2023	30/06/2022
COFINS	78.323	78.856
PIS/PASEP	24.490	22.361
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISSQN	71.371	73.552
Tributos e taxas municipais e estaduais	21.155	18.379
Outros	1.801	1.729
Total	197.140	194.877

17.4. Outras despesas operacionais

Composição	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Despesas com serviços associados a transações de pagamento	(a)	420.267	255.393
Despesas com tarifas de arrecadação		42.330	90.153
Descontos concedidos		83.518	35.041
Contribuições a fundos diversos	(b)	32.066	38.425
Cancelamento de tarifas pendentes		86.376	58.160
Contribuições diversas	(c)	214.373	191.578
Adquirência		65.137	126.771
Comissões diversas		25.735	9.333
Outras		119.004	54.903
Total		1.088.806	859.757

(a) A variação é reflexo do aumento das despesas relativas a transações de pagamentos (cartões e adquirência), e, conforme Resoluções CGOA nº 4/2022 e CMN nº 5.051/2022, as cooperativas tomaram-se coparticipes do modelo de negócios com o Banco Sicoob, passando a compartilhar as receitas, os custos e as despesas da operação a partir de abril/2023.

(b) São contribuições referentes ao fundo garantidor, ao fundo de desenvolvimento, aos fundos voluntários de investimentos sociais e de educação, aos fundos de tecnologia da informação, aos fundos de perdas operacionais e outros.

(c) Considera contribuições de naturezas diversas de distintos entes, empresas e pessoas (Câmara Interbancária de Pagamentos, B3, incentivos educacionais e sociais, dentre outras).

17.5. Resultado não operacional

Composição	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Receitas não operacionais	(a)	96.317	71.219
Despesas não operacionais		(28.426)	(23.747)
Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda	(b)	(27.286)	(31.655)
Total		40.604	15.817

(a) Referem-se preponderantemente às receitas de ganho de capital e com ativos não financeiros mantidos para venda.

(b) O aumento da despesa acompanha o crescimento do saldo dos imóveis não de uso recebidos em dação de pagamento de operações de crédito inadimplentes.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 18 - Transações com partes relacionadas

18.1. Subsidiárias do Banco Sicoob

A seguir estão apresentados os saldos das subsidiárias do Banco Sicoob:

	Sicoob DTVM		Sicoob PAR		Sicoob Pagamentos		Sicoob Consórcios	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Ativo	17	72	-	-	-	-	189	176
Valores a receber	17	72	-	-	-	-	189	176
Passivo	8.794	10.528	3.328	3.201	297.853	452.883	385.584	208.607
Depósitos à vista	2	1	-	2	234	290	1	1
Depósitos a prazo	8.792	10.527	3.328	3.199	272.553	417.309	385.583	208.606
Valores a pagar	-	-	-	-	25.066	35.284	-	-
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Despesas	695	440	203	341	56.456	83.899	22.222	7.052
Despesas de captação	695	440	203	341	21.135	17.706	22.222	7.052
Despesas administrativas	-	-	-	-	35.321	66.193	-	-
Receitas	-	-	-	-	14.298	18.053	927	970
Receitas diversas	-	-	-	-	14.298	18.053	927	970

18.2. Entidades integrantes do Sicoob

A seguir estão apresentados os saldos das transações das cooperativas centrais, singulares, Sicoob Confederação, Sicoob DTVM, Sicoob Consórcios e Unicoob Consórcios:

	30/06/2023	31/12/2022
Ativos financeiros	203.068.182	175.380.518
Disponibilidades	98.028	7.386
Repasse interfinanceiros e operações de crédito	33.532.795	31.616.740
Títulos e valores mobiliários	17.435.656	15.438.449
Aplicações interfinanceiras de liquidez	69.479.575	57.764.374
Centralização financeira	82.522.128	70.553.569
Outros ativos	1.011.673	983.434
Outros	1.000.548	903.325
Despesas antecipadas - Comissão Credconsignado	11.125	80.109
Passivos financeiros	190.073.124	165.034.054
Depósitos à vista e de poupança	98.028	7.386
Depósitos interfinanceiros	66.951.694	54.127.747
Depósitos a prazo	4.682.157	4.140.023
Operações compromissadas - carteira própria	2.527.870	3.636.617
Repasse interfinanceiros e obrigações por empréstimos e repasses	33.533.864	31.617.886
Centralização financeira	82.279.511	70.329.139
Outros passivos	1.343.494	1.175.256
Outros	1.343.494	1.175.256
	30/06/2023	30/06/2022
Receitas	13.246.638	8.213.189
Repasse interfinanceiros e operações de crédito	1.433.170	923.510
Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	4.675.188	2.753.132
Receitas de prestação de serviços	548.062	441.376
Outras receitas operacionais	6.590.218	4.095.171
Despesas	11.392.191	7.142.893
Captações	5.640.902	3.405.900
Despesas administrativas	573.980	515.734
Outras despesas operacionais	5.177.309	3.221.259

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18.3. Fundos de investimento combinados

A seguir estão apresentados os saldos das transações mantidas por centrais, singulares e Banco Sicoob com fundos de investimento combinados, cuja administração é feita pelo Sicoob DTVM:

Fundos	Nota	30/06/2023				31/12/2022			
		Operações compromissadas	Depósitos a prazo	Depósitos à vista	Receita	Operações compromissadas	Depósitos a prazo	Depósitos à vista	Receita
Minascoop - FI - Renda Fixa - CP		926	-	11	67	1.205	-	1	105
Sicoob Previdenciário - FI - Renda Fixa - IMA-B	(a)	-	-	-	-	1.017	-	6	66
Sicoob Institucional - FI - Renda Fixa - CP		106.660	-	-	6.401	87.169	-	7	6.855
Sicoob Agências - FI Imobiliário		-	-	7	-	-	-	7	-
Sicoob Cecresp - FI Renda Fixa - CP		8.813	-	2	545	11.572	-	2	999
Sicoob Liquidez Master Renda Fixa - CP		694.346	3.507.131	1	194.534	651.977	3.162.940	2	169.584
Total	(b)	810.745	3.507.131	21	201.547	752.940	3.162.940	25	177.609

(a) Para a data-base de 30/6/2023, o fundo não apresenta mais a característica de retenção substancial de riscos e benefícios, por esta razão não foi consolidado.

(b) Os valores acima estão incluídos nos saldos antes das eliminações.

18.4. Remuneração do pessoal-chave da Administração

O pessoal-chave da administração inclui os conselheiros e diretores. Nas assembleias gerais realizadas anualmente, é estabelecida a remuneração máxima agregada para o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva. A remuneração paga ou a pagar aos diretores e conselheiros está demonstrada a seguir:

Composição	30/06/2023	30/06/2022
Honorários	301.258	268.158
Encargos sociais	68.958	42.474
Total	370.216	310.632

18.5. Transações com administradores

Composição	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Operações de crédito	(a)	3.637.743	3.599.906
Depósitos	(b)	4.613.726	4.734.290
Aplicações em LCA	(c)	959.099	844.112
Aplicações em LCI	(c)	372.036	296.789
Cotas de capital nas cooperativas	(d)	782.105	783.102
Total		10.364.709	10.258.199

(a) As provisões para perdas com as operações de crédito montam em 30 de junho de 2023, R\$ 57.611 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 62.164). As taxas variam de 0,01% a 24,78% e os prazos de 1 a 360 meses.

(b) Incluem depósitos à vista, de poupança e a prazo (Recibos de depósitos cooperativos). Os depósitos a prazo têm remuneração pós-fixada e vinculada ao DI e não possuem prazos mínimos para que o recurso fique aplicado.

(c) Operações com taxas preponderantemente pós-fixadas vinculadas ao DI com prazos mínimos de aplicação de 90 dias, ao fim deste, o recurso está disponível para resgate.

(d) Saldos não sujeitos a prazos e taxas.

Nota 19 - Outras informações

19.1. Administração de recursos de terceiros

O total de recursos de terceiros administrados pelo Sicoob DTVM estava apresentado da seguinte maneira em 30 de junho de 2023:

Administração de recursos de terceiros	30/06/2023	31/12/2022
Carteiras de títulos e valores mobiliários	79.773.238	55.604.264
Fundos de investimento	15.409.895	13.507.452
Total	95.183.133	69.111.716

O montante combinado relativo às carteiras de títulos e valores mobiliários administradas pelo Sicoob DTVM são compostos por títulos públicos e privados e montam em 30 de junho de 2023, R\$ 76.547.815 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 52.426.195).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O total dos recursos administrados relativos aos fundos de investimento combinados em 30 de junho de 2023, foi de R\$ 8.220.450 (31 de dezembro de 2022 – R\$ 7.379.228).

Ressalte-se que, os fundos de investimentos combinados têm as demonstrações contábeis auditadas anualmente, por outros auditores, em atendimento às normas específicas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM aos quais estão sujeitos.

19.2. Acordos de compensação entre ativos e passivos com mesma instituição financeira

Conforme estabelecido na Resolução CMN 3.263/2005, o Banco Sicoob possui aplicações em instituições financeiras em que se permite a compensação com captações da mesma titularidade. Os valores a receber e a pagar estão demonstrados no balanço patrimonial nas respectivas rubricas relacionadas aos produtos, no ativo e no passivo.

19.3. Seguros (não auditado)

O Sistema adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, tendo em vista a natureza de sua atividade.

19.4. Benefícios a empregados - previdência complementar

As entidades que integram o Sicoob são participantes da Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ. Em 30 de junho de 2023, contava com 19.621 participantes ativos (30 de junho 2022 – 15.647), cuja contribuição consolidada para a Sicoob Previ totalizou R\$ 16.788 (30 de junho de 2022 – R\$10.676).

19.5. Participação nos lucros e resultados

O Sicoob oferece aos funcionários participação nos lucros, calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho. Até 30 de junho de 2023, foram provisionados os valores de R\$ 147.465 (30 de junho de 2022 – R\$ 126.427).

Nota 20 - Limites operacionais - Acordo de Basileia

De acordo com as Resoluções CMN 4.192 e 4.193, ambas de 2013, as instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central, devem calcular e manter patrimônio de referência (PR), compatível com os riscos de suas atividades, sendo obrigatória a observância de cada ente do Sistema aos dispositivos contidos nas referidas resoluções.

Nota 21 - Gerenciamento centralizado de riscos e de capital do Sicoob

21.1. Gerenciamento de riscos

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, busca identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades.

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

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo adequada disseminação de informações e 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.

21.1.1. Risco operacional

As diretrizes para gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional, aprovada pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação 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.

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

21.1.2. Risco de crédito

As diretrizes para 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 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 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;

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- c) estimaco (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparao dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operaes com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f) identificao e tratamento de ativos problemáticos;
- g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposio ao risco de crédito;
- h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- i) informaes gerenciais perdicas para os rgos de governana;
- j) rea responsável pelo cálculo do nível de proviso para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- k) modelos para avaliao do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operao e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questes setoriais e macroeconmicas;
- l) aplicao de testes de estresse identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituio;
- m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n) avaliao específica de risco em novos produtos e servios.

As normas internas de gerenciamento do risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificao de risco de tomadores e de operaes, os limites globais e individuais, a utilizao de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validao de modelos e conformidade dos processos.

21.1.3. Riscos de mercado e de variao das taxas de juros

As diretrizes para gerenciamento dos riscos de mercado e de variao das taxas de juros encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administrao do CCS, que prevê procedimentos, métricas e aes padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

A estrutura de gerenciamento do risco de mercado e de variao das taxas de juros do Sicoob  compatível com a natureza das operaes, com a complexidade dos produtos e servios oferecidos e é proporcional  dimenso da exposio aos riscos das entidades do Sicoob.

O Sicoob dispe de área especializada para gerenciamento de risco de mercado e de variao das taxas de juros, com objetivo de assegurar que o risco das entidades do Sicoob seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declarao de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e manuais institucionais.

O sistema de mensurao, monitoramento e controle dos riscos de mercado e de variao das taxas de juros adotado pelo Sicoob baseia-se na aplicao de ferramentas amplamente difundidas, fundamentadas nas melhores práticas de gerenciamento de risco, abrangendo a totalidade das posies das entidades do Sicoob.

Para as parcelas de risco de mercado da carteira de negociao RWAjur1, RWAjur2, RWAjur3, RWAjur4, RWAcam, RWacom e RWAacs so utilizadas metodologias padronizadas, de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O gerenciamento do risco de variação das taxas de juros para a carteira bancária (IRRBB) utiliza as boas práticas e modelos consolidados de avaliação. No processo de gerenciamento do risco são utilizadas as abordagens de valor econômico, resultado da intermediação financeira.

- a) abordagens de valor econômico (EVE): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária da instituição;
- b) abordagens de resultado de intermediação financeira (NII): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição;

O acompanhamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros é realizado por meio da apreciação de relatórios periódicos elaborados pela área especializada e remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração que evidenciem, no mínimo:

- a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e resultado de intermediação financeira;
- b) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas do Banco Central do Brasil - BCB;
- c) análise de descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;
- d) limites máximos do risco de variação das taxas de juros;
- e) análise de 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;
- f) resultado das perdas e ganhos embutidos (EGL);
- g) testes de estresse;
- h) Plano de contingência

Em complemento, são realizados testes de estresse da carteira bancária e de negociação para avaliar a sensibilidade do risco aos limites definidos na RAS.

21.1.4. Risco de liquidez

As diretrizes para gerenciamento do risco de liquidez encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira e Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovadas 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 de risco de liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

O Sicoob dispõe de área especializada para gerenciamento de risco liquidez, com 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 manuais institucionais.

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

Os instrumentos de gestão do risco de liquidez utilizados são:

- a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração que evidenciem, no mínimo:

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- limite mínimo de liquidez;
- fluxo de caixa projetado;
- aplicação de cenários de estresse;
- definição de planos de contingência.

b) realização de testes de avaliação dos sistemas de controle do risco de liquidez;

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

d) 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 em diversos cenários, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das entidades do Sicoob.

No gerenciamento do risco de liquidez são adotados procedimentos de identificação de riscos, de curto e longo prazo, considerando os possíveis impactos na liquidez do conglomerado do Sicoob.

Como mecanismo de controle para avaliação da efetividade do plano de contingência, trimestralmente, são testadas as principais medidas com o intuito de avaliar a capacidade de geração de liquidez.

21.1.5. Riscos Social, Ambiental e Climático

As diretrizes para 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.

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

a) 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, avaliando e mensurando os impactos positivos, negativos e eventuais perdas que possam afetar a reputação do Sicoob.

b) Risco ambiental

O processo de gerenciamento do risco ambiental consiste na realização de avaliações sistêmicas por meio da obtenção de informações ambientais, disponibilizadas por órgãos competentes, observando potenciais impactos.

c) 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 e 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:

- setores de atuação de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático;

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático.
- valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático.

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

21.1.6. Risco Cibernético

As diretrizes para gerenciamento do risco cibernético encontram-se registradas na Política Institucional de Segurança Cibernética, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gerenciamento de risco cibernético se desenvolve com base nas seguintes atividades:

- a) definição de diretrizes para o acompanhamento dos riscos de segurança cibernética, relacionadas à capacidade do Banco Sicoob em identificar, proteger, detectar, responder e recuperar-se de incidentes de segurança cibernética;
- b) mapear os riscos cibernéticos do Banco Sicoob, com intuito de auxiliar as áreas responsáveis no processo de proteção das informações, preservando a confidencialidade, integridade, disponibilidade e autenticidade;
- c) recomendar e monitorar a implementação de medidas de mitigação dos riscos cibernéticos mapeados, auxiliando o Banco Sicoob na prevenção de eventuais interrupções, totais ou parciais, dos serviços de TI acessados pelas empresas e pelos clientes/cooperados e, no caso de ocorrência de interrupção, a redução dos impactos dela resultantes;
- d) formação e qualificação dos recursos humanos necessários à área de segurança cibernética;
- e) promoção do intercâmbio de conhecimentos entre as demais áreas relacionadas à Segurança da Informação, Segurança de Dados Pessoais e Segurança Cibernética do Banco Sicoob, além de outras instituições financeiras, órgãos e entidades públicas a respeito do risco cibernético.

21.2. 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 pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação, 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, inclusive pessoas, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificação dos 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 é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

São elaborados e revisados e testados, anualmente, os Planos de Continuidade de Negócios, contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em um nível aceitável de 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.

21.3. Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital das entidades do Sicoob 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 entidades do Sicoob aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem ao Centro Cooperativo Sicoob (CCS) identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos pelas entidades do Sicoob. Dispõe 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, e adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

Nota 22 - Eventos subsequentes

22.1. Planos para a implementação da regulamentação contábil nas entidades combinadas estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021, Resolução BCB nº 219/2022 e na Resolução BCB nº 309/2023 e alterações posteriores

Em 25 de novembro de 2021, o CMN emitiu a Resolução nº 4.966/2021 e na mesma linha, o BCB emitiu em 30 de março de 2022, a Resolução 219, ambas as resoluções alterarão os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional "IFRS 9 – Instrumentos Financeiros".

A Resolução CMN 4966/2021 é aplicável às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Neste sentido, no âmbito do Sicoob, esta Resolução será aplicável ao Banco Sicoob, Cooperativas Centrais e Singulares e o Sicoob DTVM enquanto a Resolução BCB 219/2022 é aplicável ao Sicoob Consórcios e ao Unicoob Consórcios.

Em março de 2023, o BCB emitiu a Resolução nº 309, que estabelece os procedimentos contábeis sobre: **(i)** o teste de SPPJ; **(ii)** metodologia para apuração de taxa de juros efetiva (TJE); **(iii)** pisos mínimos de provisionamento e metodologia simplificada; e **(iv)** aspectos de divulgação.

A Resolução CMN 5100/2023 alterou alguns artigos da Resolução CMN 4966/2021, dos quais destacamos principalmente: **(i)** a alteração do conceito de contraparte; **(ii)** confirmação do conceito de materialidade para fins de aplicação da taxa efetiva de juros; **(iii)** mudança quanto à necessidade de perda esperada para títulos e valores mobiliários classificados como valor justo por meio do resultado; **(iv)** frequência de aplicação dos critérios de arrasto; **(v)** simplificação do cálculo de perdas esperadas para recebíveis de curto prazo sem componente significativo no risco de crédito; **(vi)** postergação da utilização dos novos critérios de hedge com vigência em 2027.

As novas regras entrarão em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por estas Resoluções registrados em contrapartida à

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

conta de lucros ou prejuízos acumulados, pelo valor líquido dos efeitos tributários. Com exceção, da metodologia de taxa de juros efetiva, no qual as Instituições deverão reconhecer as receitas e despesas relativas aos custos de transação pela TJE, prospectivamente, para os instrumentos financeiros contratados a partir de 1º. de janeiro de 2025.

22.1.1. Resumo dos Planos de Implementação das entidades integrantes do Sicoob impactadas pela norma

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/21, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

- **Fase 1 - Avaliação (2022):** Englobou atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis originadas pela Resolução, mapeamento dos principais sistemas impactados, elaboração de matriz com detalhamento dos planos de ações identificados e estabelecimento de cronograma com as respectivas designações de responsáveis. Para essa fase foi contratada consultoria especializada para auxiliar no processo de avaliação;
- **Fase 2 - Desenho (2023):** Essa fase abrange as atividades de especificações das alterações sistêmicas necessárias, definição de arquitetura sistêmica, desenho de estratégia de transição, novos processos e políticas.
- **Fase 3 – Desenvolvimento (2023/2024):** Compreende as atividades dos novos desenvolvimentos sistêmicos, metodologias de cálculos (exemplo: método da taxa de juros efetiva, modelos de perdas esperadas dos instrumentos financeiros), elaboração de “DE-PARA” do novo plano de contas e alterações em roteiros contábeis.
- **Fase 4 – Testes e Homologações (2024):** Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente de homologação) e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;
- **Fase 5 – Atividades de transição (2024):** Definição do novo modelo de divulgação, apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção inicial. Engloba também atividades de treinamentos, paralelismo de alguns desenvolvimentos sistêmicos prontos e novos processos;
- **Fase 6 – Adoção inicial (1º. de janeiro de 2025):** Adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/2021.

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

- **Requerimentos de classificação:** determinação da classificação dos ativos financeiros nas categorias Custo Amortizado, Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA) e Valor Justo no Resultado (VJR), considerando o modelo de negócios utilizado no gerenciamento dos ativos financeiros e as características de seus fluxos de caixa contratuais (teste de SPPJ).
- **Requerimentos de reconhecimento e mensuração iniciais:** reconhecimento dos instrumentos financeiros líquidos de custos e receitas de origem.
- **Mensuração subsequente:** novas formas de mensuração dos instrumentos financeiros após o reconhecimento inicial, considerando a apropriação de juros pela taxa efetiva de juros, a suspensão de apropriação de juros de ativos financeiros com problema de recuperação de crédito e a nova metodologia de mensuração de operações renegociadas e reestruturadas.
- **Reconhecimento e mensuração do produto câmbio:** deixará de ser tratado com contabilidade apartada e com eventos específicos e passará a ser tratado como um instrumento financeiro passível de avaliação do modelo de negócio e características de fluxo de caixa, mensuração subsequente conforme a classificação em que for inserido.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

30 de junho de 2023

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- **Perdas esperadas:** a mensuração das perdas esperadas de crédito requer o uso de modelos complexos e pressupostos sobre condições econômicas futuras e comportamento do crédito. O desenvolvimento destes cálculos traz um impacto significativo, considerando a necessidade de levantamento de bases históricas consistentes, organização dos dados e clusterização da carteira, desenvolvimento de modelos estatísticos de perdas esperadas e implantação dos códigos de modelagem em ambiente produtivo, além de todas as mudanças necessárias nos reportes regulatórios.
- **Disposições transitórias:** serão realizados estudos e discussões para definir a estratégia de transição, incluindo o estabelecimento do processo de recálculo dos saldos de 31/12/2024, conforme os critérios da Resolução CMN 4966/2021 e da Resolução 219/2022, que permitam a realização de ajuste de partida da implantação da nova regra em 1º/1/2025.

Por fim, cumpre esclarecer que as autoridades monetárias ainda precisam emitir novas normas, incluindo o novo plano de contas COSIF, para complementação às que foram emitidas conforme mencionado anteriormente e, que por sua vez, terão impacto na implantação de todos os requisitos nelas previstos.

* * *

Composição dos órgãos da Administração do Centro Cooperativo Sicoob

Conselho de Administração

Miguel Ferreira de Oliveira – Presidente
Aifa Naomi Uehara de Paula
Bento Venturim
Carlos Augusto de Macedo Chiaraba
Clidenor Gomes Filho
Felipe Magalhães Bastos
Hudson Tabajara Camilli
Ivo Azevedo de Brito
João Batista Bartoli de Noronha
José Evaldo Campos
Luiz Gonzaga Viana Lage
Marcelo Martins
Oberdan Pandolfi Ermita
Rui Schneider da Silva

Diretoria Executiva

Marco Aurélio Borges de Almada Abreu - Diretor-presidente
Antônio Cândido Vilaça Junior - Diretor
Ênio Meinen – Diretor
Fernando Vicente Netto - Diretor
Francisco Silvio Reposse Junior - Diretor
Marcos Vinicius Viana Borges - Diretor
Rubens Rodrigues Filho - Diretor

Contador

Primo João Cracco
CRC-SP 149.703/O-2-DF