

Demonstrações Financeiras

Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo - Sicoob São Paulo

31 de dezembro de 2022
com Relatório do Auditor Independente



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

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

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da
Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo - Sicoob São Paulo
Ribeirão Preto/SP

Opinião

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

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

Base para opinião

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

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para o assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.



Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”, incluindo aquelas em relação a esse principal assunto de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar o assunto abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras da Cooperativa Central.

Captações e aplicações correspondentes

A Cooperativa Central é parte integrante da estrutura organizacional do Sistema Cooperativo Sicoob e realiza, dentro do âmbito de suas operações, transações com demais instituições integrantes da referida estrutura. Dentre essas operações, em 31 de dezembro de 2022, destacam-se a captação de recursos com as cooperativas filiadas através da centralização financeira e da emissão de depósitos a prazo, nos montantes de R\$9.992.636 mil e R\$890.368 mil, respectivamente. Tais recursos são investidos em aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários, cujos montantes são de R\$7.546.920 mil e R\$3.523.957 mil, respectivamente. Devido a relevância dessas operações em relação as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, consideramos captações e aplicações correspondentes como o principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu o assunto

Nossos procedimentos de auditoria para as captações em depósitos a prazo incluíram, entre outros, a verificação, de forma amostral, da correta valorização através da reprecificação com base em índices divulgados no mercado, bem como da existência através dos extratos de custódia. Para as captações através da centralização financeira, verificamos os extratos de centralização e realizamos procedimentos de confirmações externas com as cooperativas singulares afiliadas à Cooperativa Central. Para as aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários correspondentes, nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros, a verificação das informações divulgadas nos sistemas dos órgãos custodiantes da posição detida pela Cooperativa, a verificação da correta valorização através da reprecificação e cotações divulgadas no mercado e procedimento de confirmação externa. Adicionalmente, avaliamos a adequação das divulgações incluídas nas notas explicativas às demonstrações financeiras.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre a avaliação das captações e aplicações correspondentes, que está consistente com a avaliação da administração, consideramos que as políticas e critérios adotados pela administração, na identificação e reconhecimento das transações com partes relacionadas são aceitáveis no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

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

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

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

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

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

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



Building a better
working world

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aquele que foi considerado como mais significativo na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constitui o principal assunto de auditoria. Descrevemos esse assunto 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 consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 10 de fevereiro de 2023.

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

Wanderley Fernandes de Carvalho Neto
Contador CRC- 1SP300534/O-8

Relatório da Administração 31 de dezembro de 2022

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Bem-vindos, filiadas e comunidade.

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

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

Boa leitura!

1. Contexto Sicoob

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

2. Sustentabilidade

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

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

3. Nossa cooperativa

O SICCOOB SP é uma instituição financeira cooperativa, voltada à prestação de serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das 14 cooperativas singulares filiadas ativas em 31 de dezembro de 2022. Somos responsáveis pela centralização dos recursos captados pelas singulares e, também atuamos na padronização e supervisão das operações, assessoramento jurídico, comunicação, organização e logística, controladoria e gestão de riscos, capacitação, negócios e tecnologia.

4. Política de Crédito

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

Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99.

5. Governança Corporativa

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

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

A cooperativa possui ainda Área de Controles Internos, Normas, Riscos e Compliance e a Área de Supervisão Auxiliar, supervisionados diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos. O objetivo é acompanhar a aderência aos normativos vigentes, sejam eles internos e/ou sistêmicos (SICCOB SP e Centro Cooperativo Sicoob), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

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

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a cooperativa adota ferramentas de gestão como o Manual de Crédito, que foi aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela central.

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

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

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

6. Sistema de Ouvidoria

O SICCOB SÃO PAULO aderiu ao convênio para compartilhamento e utilização do Componente Organizacional de Ouvidoria Único definido pelo SICCOB, o qual é composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria, tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos e serviços, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes

7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

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

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

8. Demonstrações dos Resultados

Data-base: 31 de dezembro de 2022.

Unidade de Apresentação: reais.

| Grandes números | % de variação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------------------------|---------------|-------------------|------------------|
| Resultados financeiros | 139,27% | 7.551.619,05 | 3.156.071,19 |
| Patrimônio Líquido | 24,41% | 381.200.376,36 | 306.394.800,98 |
| Ativos | 26,11% | 11.270.652.003,70 | 8.937.055.334,32 |

| Número de cooperados | % de variação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|----------------------|---------------|------------|------------|
| Total | (6,67%) | 14 | 15 |

| Carteira de Crédito | % de variação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------|---------------|--------------|--------------|
| Carteira Comercial | (41,80%) | 1.839.917,67 | 3.161.113,55 |
| Total | (41,80%) | 1.839.917,67 | 3.161.113,55 |

| Captações | % de variação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-------------------|---------------|----------------|----------------|
| Depósitos a prazo | 103,70% | 890.367.545,75 | 437.093.656,29 |
| Total | 103,70% | 890.367.545,75 | 437.093.656,29 |

| Patrimônio de referência | % de variação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Patrimônio de referência (PR) | 20,29% | 227.523.734,42 | 189.142.614,37 |

9. Agradecimentos

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

Conselho de Administração e Diretoria.

RIBEIRÃO PRETO-SP

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO
SICOOB SP
CNPJ: 63.917.579/0001-71
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

| | Notas | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-----------|--------------------------|-------------------------|
| ATIVO | | 11.270.652.003,70 | 8.937.055.334,32 |
| DISPONIBILIDADES | | 1.842,29 | 18.251,48 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | 11.073.292.272,18 | 8.754.030.361,20 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 5 | 7.546.920.093,43 | 5.980.886.789,31 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 6 | 3.523.957.217,14 | 2.769.420.390,49 |
| Operações de Crédito | 7 | 1.839.917,67 | 3.161.113,55 |
| Outros Ativos Financeiros | 8 | 575.043,94 | 562.067,85 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | | (5.215,14) | (9.674,38) |
| (-) Operações de Crédito | | (5.215,14) | (9.674,38) |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS | 9 | 53.715,79 | 37.885,30 |
| OUTROS ATIVOS | 10 | 2.788.334,96 | 2.588.718,77 |
| INVESTIMENTOS | 11 | 191.769.898,64 | 177.856.699,10 |
| IMOBILIZADO DE USO | 12 | 4.085.397,35 | 3.450.861,13 |
| INTANGÍVEL | 13 | 225.302,43 | 225.302,43 |
| (-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES | | (1.559.544,80) | (1.143.070,71) |
| TOTAL DO ATIVO | | 11.270.652.003,70 | 8.937.055.334,32 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 11.270.652.003,70 | 8.937.055.334,32 |
| DEPÓSITOS | 14 | 890.367.545,75 | 437.093.656,29 |
| Depósitos a Prazo | | 890.367.545,75 | 437.093.656,29 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | 9.992.897.115,79 | 8.187.639.194,81 |
| Relações Interfinanceiras | 15 | 9.992.635.889,60 | 8.187.500.623,87 |
| Centralização Financeira - Cooperativas | | 9.992.635.889,60 | 8.187.500.623,87 |
| Outros Passivos Financeiros | 16 | 261.226,19 | 138.570,94 |
| PROVISÕES | 18 | 572.643,94 | 532.667,85 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 19 | 705.451,82 | 492.502,84 |
| OUTROS PASSIVOS | 20 | 4.908.870,04 | 4.902.511,55 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 21 | 381.200.376,36 | 306.394.800,98 |
| CAPITAL SOCIAL | | 337.618.324,76 | 269.415.857,95 |
| RESERVAS DE SOBRAS | | 39.294.210,37 | 36.044.211,22 |
| OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | | (536.293,85) | (1.823.175,08) |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | | 4.824.135,08 | 2.757.906,89 |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 11.270.652.003,70 | 8.937.055.334,32 |

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

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO
SICOOB SP
CNPJ: 63.917.579/0001-71
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

| | Notas | 2º Sem. 2022 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-----------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 809.268.288,08 | 1.318.299.761,49 | 398.571.897,52 |
| Operações de Crédito | 23 | 235.134,97 | 606.929,31 | 144.295,00 |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 5 | 665.470.419,18 | 1.022.951.023,76 | 299.925.296,39 |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 6 | 143.562.733,93 | 294.741.808,42 | 98.502.306,13 |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 24 | (787.581.400,96) | (1.282.629.218,27) | (386.974.321,39) |
| Operações de Captação no Mercado | | (57.081.979,44) | (88.250.837,30) | (21.517.033,65) |
| Operações de Empréstimos e Repasses | | (3.203,33) | (3.203,33) | - |
| Dispêndios de Depósitos Intercooperativos | | (730.511.821,10) | (1.194.379.636,88) | (365.466.469,01) |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | | 15.602,91 | 4.459,24 | 9.181,27 |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 21.686.887,12 | 35.670.543,22 | 11.597.576,13 |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | | 3.740.801,11 | 8.144.752,26 | 1.871.854,87 |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 25 | - | 97.253,98 | 32.126,78 |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | 26 | (7.152.133,09) | (13.532.591,54) | (9.805.062,37) |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | 27 | (3.613.260,79) | (7.193.309,00) | (4.425.235,19) |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | 28 | (44.793,81) | (93.637,14) | (84.266,21) |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controladas | 11 | 14.009.773,91 | 27.652.646,24 | 13.306.855,24 |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 29 | 2.115.114,92 | 3.448.579,63 | 3.447.813,36 |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | 30 | (1.573.900,03) | (2.234.189,91) | (600.376,74) |
| RESULTADO OPERACIONAL | | 25.427.688,23 | 43.815.295,48 | 13.469.431,00 |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | 31 | (7.578,83) | (13.693,99) | (665,00) |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | | 25.420.109,40 | 43.801.601,49 | 13.468.766,00 |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | | 4.084,68 | - | (5.523,42) |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | | 2.334,10 | - | - |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | | 1.750,58 | - | (5.523,42) |
| PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS | | (808.856,08) | (808.856,08) | - |
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL | | 24.615.338,00 | 42.992.745,41 | 13.463.242,58 |
| JUROS AO CAPITAL | | (35.441.126,36) | (35.441.126,36) | (10.307.171,39) |
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES | | (10.825.788,36) | 7.551.619,05 | 3.156.071,19 |

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

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO
SICOOB SP
CNPJ: 63.917.579/0001-71
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

| | Notas | 2º Sem. 2022 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL | | 24.615.338,00 | 42.992.745,41 | 13.463.242,58 |
| OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | | 744.411,19 | 1.286.881,23 | (1.823.175,08) |
| Itens que podem ser reclassificados para o Resultado | | | | |
| Ajuste de avaliação patrimonial - investimentos em coligadas e controladas | | 744.411,19 | 1.286.881,23 | (1.823.175,08) |
| TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE | | 25.359.749,19 | 44.279.626,64 | 11.640.067,50 |

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

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

SICOOB SP
CNPJ: 63.917.579/0001-71
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

| | CAPITAL SUBSCRITO | CAPITAL A REALIZAR | RESERVA LEGAL | RESERVAS ESTATUTÁRIAS | RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS | OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | TOTAIS |
|---|-----------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Saldos em 31/12/2020 | 219.681.856,49 | - | 25.375.763,01 | 9.885.269,73 | - | - | 8.042.494,04 | 262.985.383,27 |
| Movimentação de Capital: | | | | | | | | |
| Por Subscrição/Realização | 50.883.035,72 | - | - | - | - | - | (8.042.494,04) | 42.840.541,68 |
| Por Devolução (-) | (11.452.772,09) | - | - | - | - | - | - | (11.452.772,09) |
| Reversão/Realização de Fundos | - | - | - | - | - | - | 565.007,16 | 565.007,16 |
| Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital | - | - | - | - | - | - | 13.463.242,58 | 13.463.242,58 |
| Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas | - | - | - | - | - | (1.823.175,08) | - | (1.823.175,08) |
| Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio: | | | | | | | | |
| Provisão de Juros sobre o Capital Próprio | - | - | - | - | - | - | (10.307.171,39) | (10.307.171,39) |
| Juros sobre o Capital Próprio, Líquido | 10.303.737,83 | - | - | - | - | - | - | 10.303.737,83 |
| Destinações das Sobras do Período: | | | | | | | | |
| Fundo de Reserva | - | - | 783.178,48 | - | - | - | (783.178,48) | - |
| FATES - Atos Cooperativos | - | - | - | - | - | - | (156.635,70) | (156.635,70) |
| FATES - Atos Não Cooperativos | - | - | - | - | - | - | (23.357,28) | (23.357,28) |
| Saldos em 31/12/2021 | 269.415.857,95 | - | 26.158.941,49 | 9.885.269,73 | - | (1.823.175,08) | 2.757.906,89 | 306.394.800,98 |
| Saldos em 31/12/2021 | 269.415.857,95 | - | 26.158.941,49 | 9.885.269,73 | - | (1.823.175,08) | 2.757.906,89 | 306.394.800,98 |
| Destinações das Sobras do Exercício Anterior: | | | | | | | | |
| Distribuição de sobras para associados | 2.757.906,89 | - | - | - | - | - | (2.757.906,89) | - |
| Outros Eventos/Reservas | - | - | - | - | 5.000.000,00 | - | - | 5.000.000,00 |
| Movimentação de Capital: | | | | | | | | |
| Por Subscrição/Realização | 30.003.433,56 | - | - | - | - | - | - | 30.003.433,56 |
| Reversão/Realização de Reservas | - | - | - | (5.000.000,00) | (126.895,40) | - | - | (5.126.895,40) |
| Reversão/Realização de Fundos | - | - | - | - | - | - | 2.178.564,00 | 2.178.564,00 |
| Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital | - | - | - | - | - | - | 42.992.745,41 | 42.992.745,41 |
| Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas | - | - | - | - | - | 1.286.881,23 | - | 1.286.881,23 |
| Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio: | | | | | | | | |
| Juros sobre o Capital Próprio, Líquido | 35.441.126,36 | - | - | - | - | - | (35.441.126,36) | - |
| Destinações das Sobras do Período: | | | | | | | | |
| Fundo de Reserva | - | - | 3.376.894,55 | - | - | - | (3.376.894,55) | - |
| FATES - Atos Cooperativos | - | - | - | - | - | - | (1.447.240,52) | (1.447.240,52) |
| FATES - Atos Não Cooperativos | - | - | - | - | - | - | (81.912,90) | (81.912,90) |
| Saldos em 31/12/2022 | 337.618.324,76 | - | 29.535.836,04 | 4.885.269,73 | 4.873.104,60 | (536.293,85) | 4.824.135,08 | 381.200.376,36 |
| Saldos em 30/06/2022 | 302.177.198,40 | (15.000.000,25) | 26.158.941,49 | 9.885.269,73 | - | (1.280.705,04) | 18.377.407,41 | 340.318.111,74 |
| Outros Eventos/Reservas | - | - | - | - | 5.000.000,00 | - | - | 5.000.000,00 |
| Movimentação de Capital: | | | | | | | | |
| Por Subscrição/Realização | - | 15.000.000,25 | - | - | - | - | - | 15.000.000,25 |
| Reversão/Realização de Reservas | - | - | - | (5.000.000,00) | (126.895,40) | - | - | (5.126.895,40) |
| Reversão/Realização de Fundos | - | - | - | - | - | - | 2.178.564,00 | 2.178.564,00 |
| Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital | - | - | - | - | - | - | 24.615.338,00 | 24.615.338,00 |
| Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas | - | - | - | - | - | 744.411,19 | - | 744.411,19 |
| Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio: | | | | | | | | |
| Juros sobre o Capital Próprio, Líquido | 35.441.126,36 | - | - | - | - | - | (35.441.126,36) | - |
| Destinações das Sobras do Período: | | | | | | | | |
| Fundo de Reserva | - | - | 3.376.894,55 | - | - | - | (3.376.894,55) | - |
| FATES - Atos Cooperativos | - | - | - | - | - | - | (1.447.240,52) | (1.447.240,52) |
| FATES - Atos Não Cooperativos | - | - | - | - | - | - | (81.912,90) | (81.912,90) |
| Saldos em 31/12/2022 | 337.618.324,76 | - | 29.535.836,04 | 4.885.269,73 | 4.873.104,60 | (536.293,85) | 4.824.135,08 | 381.200.376,36 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO
SICOOB SP
CNPJ: 63.917.579/0001-71
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

| | Notas | 2º Sem. 2022 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------|------------------------|-------------------------|---------------------------|
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | | 25.420.109,40 | 43.801.601,49 | 13.468.766,00 |
| Resultado de Equivalência Patrimonial | 11 | (14.009.773,91) | (27.652.646,24) | (13.820.632,86) |
| Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | 24 | (15.602,91) | (4.459,24) | (9.181,27) |
| Atualização de Depósitos em Garantia | 29 | (23.850,02) | (39.976,09) | (23.722,79) |
| Depreciações e Amortizações | 27 | 252.279,73 | 463.936,85 | 486.092,94 |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO | | 11.623.162,29 | 16.568.456,77 | 101.322,02 |
| (Aumento)/Redução em Ativos Operacionais | | | | |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | | 356.037.799,62 | (2.445.334.142,77) | (232.181,05) |
| Títulos e Valores Mobiliários | | (504.846.686,82) | (651.699.068,99) | (2.681.890.454,51) |
| Operações de Crédito | | 3.319.587,39 | 1.321.195,88 | 610.015,80 |
| Outros Ativos Financeiros | | - | 27.000,00 | 299.604,24 |
| Ativos Fiscais Correntes e Diferidos | | (6.613,46) | (15.830,49) | (4.866,54) |
| Outros Ativos | | 107.381,35 | (199.616,19) | 374.849,42 |
| Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais | | | | |
| Depósitos a Prazo | | 208.321.944,03 | 453.273.889,46 | (56.549.097,02) |
| Relações Interfinanceiras | | 427.652.434,78 | 1.805.135.265,73 | 1.713.067.867,77 |
| Outros Passivos Financeiros | | 90.688,53 | 122.655,25 | (323.316,74) |
| Provisões | | 23.850,02 | 39.976,09 | (302.881,45) |
| Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas | | 293.649,12 | 218.472,40 | 152.457,59 |
| Outros Passivos | | (36.371.933,28) | (36.243.623,95) | (11.712.121,93) |
| FATES - Atos Cooperativos | | (1.447.240,52) | (1.447.240,52) | (156.635,70) |
| FATES - Atos Não Cooperativos | | (81.912,90) | (81.912,90) | (23.357,28) |
| Imposto de Renda Pago | | - | - | - |
| Contribuição Social Pago | | - | (5.523,42) | (5.523,42) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS | | 464.716.110,15 | (858.320.047,65) | (1.036.594.318,80) |
| Atividades de Investimentos | | | | |
| Distribuição de Sobras da Confederação Recebidos | | - | - | 513.777,62 |
| Aquisição de Intangível | 13 | - | - | (51.727,72) |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | 12 | (555.407,41) | (681.998,98) | (191.515,04) |
| Recebimento de Dividendos | 11 | - | 12.564.198,76 | |
| Aquisição de Investimentos | 11 | (14.969.204,46) | (27.535.370,83) | (12.489.619,99) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | (15.524.611,87) | (15.653.171,05) | (12.219.085,13) |
| Atividades de Financiamentos | | | | |
| Aumento por novos aportes de Capital | | 15.000.000,25 | 30.003.433,56 | 42.840.541,68 |
| Devolução de Capital à Cooperados | | - | - | (11.452.772,09) |
| Juros sobre o Capital Próprio, Líquido | | 35.441.126,36 | 35.441.126,36 | 10.303.737,83 |
| Reversão/Realização de Reservas | | (126.895,40) | (126.895,40) | - |
| Reversão/Realização de Fundos | | 2.178.564,00 | 2.178.564,00 | 565.007,16 |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | 52.492.795,21 | 67.496.228,52 | 42.256.514,58 |
| AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | | 501.684.293,49 | (806.476.990,18) | (1.006.556.889,35) |
| Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa | | | | |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período | | 4.754.812.269,38 | 6.062.973.553,05 | 7.069.530.442,40 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período | | 5.256.496.562,87 | 5.256.496.562,87 | 6.062.973.553,05 |
| Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa | | 501.684.293,49 | (806.476.990,18) | (1.006.556.889,35) |

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

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

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

Em Reais (R\$)

1. Contexto Operacional

A **CCC ESTADO SÃO PAULO**, doravante denominado **SICOOB SP**, é uma entidade cooperativista, que tem por objetivo a organização em maior escala, dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (Cooperativas Singulares), integrando e orientando suas atividades, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a *Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias*; pela Lei nº 5.764/1971, que define a *Política Nacional do Cooperativismo* e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o *Sistema Nacional de Crédito Cooperativo*; pela Resolução CMN nº 4.434/2015, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica. Neste sentido, o **SICOOB SP** difunde e fomenta o cooperativismo de crédito e orienta a aplicação dos recursos captados pelo Sistema. O **SICOOB SP** integra o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob, em conjunto a outras Cooperativas Centrais e Singulares.

O SICOOB SP, sediada à **AVENIDA PROFESSOR JOÃO FIÚSA, Nº 2604, JARDIM CANADÁ, RIBEIRÃO PRETO - SP**, tem como atividade preponderante a operação na área creditícia e como finalidades:

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

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

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

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

BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração do Sicoob SP, e foram aprovadas em 06/02/2023.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

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

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

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

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

- i) definição das destinações possíveis das sobras ou perdas, não sendo permitido mantê-las sem a devida destinação por ocasião da Assembleia Geral;
- ii) sobre a remuneração de quotas-partes do capital, se não for distribuída em decorrência de incompatibilidade com a situação financeira da instituição, deverá ser registrada na adequada conta de Reservas Especiais.

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

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

- i) a recepção do CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, o qual não altera nem sobrepõe outros pronunciamentos, e não modifica os critérios de reconhecimento e não reconhecimento do ativo e passivo nas demonstrações financeiras;
- ii) a recepção do CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, o qual estabelece os princípios que a entidade deve aplicar para apresentar informações úteis aos usuários de demonstrações

financeiras sobre a natureza, o valor, a época e a incerteza de receitas e fluxos de caixa provenientes de contrato com cliente;

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

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

b) mensurar os passivos:

b1) pelo valor de liquidação previsto em contrato;

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

Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021: a norma dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e quanto a designação e ao reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022: a mensuração dos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto avaliados pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) e das demonstrações no padrão contábil internacional; a elaboração do plano de implementação desse normativo, no que tange às alterações a serem aplicadas a partir de 1º/1/2025, além da sua aprovação e divulgação. O resumo do plano de implantação, conforme artigo 76 inciso II, é apresentado na nota nº 37.

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

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

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

Os impactos foram avaliados e concluiu-se necessária a adequação dos documentos de constituição das cooperativas e normatizações internas, cujo processo de elaboração já está em andamento.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022 e Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022: em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº

4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, tratados em separado nos normativos supracitados.

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

2.2 Continuidade dos Negócios

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

A SICOOB SP contribui de forma responsável e atende a todos os protocolos de segurança a fim de evitar a propagação do Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

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

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

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

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

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

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

e) Títulos e Valores Mobiliários

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

f) Operações de Crédito

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

g) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

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

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

h) Depósitos em Garantia

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

i) Investimentos

Representados por ações avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

O Acordo das Cooperativas Centrais Filiadas ao Sicoob Confederação e dos Acionistas do banco, firmado em 11/02/2020, estabeleceu direito a voto nas reuniões, passando, assim, a configurar influência significativa das centrais na administração do Banco Sicoob.

j) Imobilizado de Uso

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

k) Intangível

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

l) Ativos Contingentes

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

m) Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

n) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

o) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas das Cooperativas filiadas, depositadas junto à Central conforme determinado no artigo 3, da Resolução CMN nº 4.677/2018.

p) Outros Ativos

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

q) Outros Passivos

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

r) Provisões

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

s) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes

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

t) Obrigações Legais

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

u) Tributos

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

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

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

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

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

v) Segregação em Circulante e Não Circulante

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

w) Valor Recuperável de Ativos – *Impairment*

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

x) Partes Relacionadas

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

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

y) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

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

z) Instrumentos Financeiros

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

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

aa) Eventos Subsequentes

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

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

4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Caixa e depósitos bancários | 1.842,29 | 18.251,48 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 5.095.757.829,96 | 5.975.058.668,61 |
| Títulos e valores mobiliários | 160.736.890,62 | 87.896.632,96 |
| TOTAL | 5.256.496.562,87 | 6.062.973.553,05 |

a) As Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários classificados como Caixa e Equivalente de Caixa atendem aos critérios de liquidez e prazo de vencimento.

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Letras Financeiras Do Tesouro | 795.396.328,24 | - | 2.002.036.335,67 | - |
| Ligadas (a) | 4.532.393.859,20 | 2.218.583.167,57 | 3.973.022.332,94 | - |
| Ligadas Com Garantia | 546.738,42 | - | 366.696,98 | 5.461.423,72 |
| TOTAL | 5.328.336.925,86 | 2.218.583.167,57 | 5.975.425.365,59 | 5.461.423,72 |

(a) Referem-se às aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Banco Sicoob com remuneração entre 101% e 110% do CDI.

Abaixo, a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

| Tipo | Até 90 | De 90 a 360 | Acima de 360 | Total |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| CDI Pós | 422.844.560,23 | 4.110.096.037,37 | 2.218.583.167,59 | 6.751.523.765,19 |
| LFT Compromissada | 795.396.328,24 | - | - | 795.396.328,24 |
| TOTAL | 1.218.240.888,47 | 4.110.096.037,37 | 2.218.583.167,59 | 7.546.920.093,43 |

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez, nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, registrados em contrapartida à receita de “Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez”, foram, respectivamente:

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|----------------|------------------|----------------|
| Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 665.470.419,18 | 1.022.951.023,76 | 299.925.296,39 |

6. Títulos e Valores Mobiliários

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

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|---|------------|----------------------|------------|----------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Participação Em Cooperativa, Exceto Cooperativa. Central De Crédito | - | 29.883.000,00 | - | - |
| Outras Participações | - | 114.500,00 | - | - |
| TOTAL DE PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS (a) | - | 29.997.500,00 | - | - |

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

b) Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|---|-----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Títulos de Renda Fixa (a) | - | 3.333.222.826,52 | 2.681.523.757,53 | - |
| Cotas de Fundos de Investimento (b) | 160.736.890,62 | - | 87.896.632,96 | - |
| TOTAL DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS | 160.736.890,62 | 3.333.222.826,52 | 2.769.420.390,49 | - |

(a) Referem-se a títulos do Tesouro Nacional atualizados pela taxa Selic, considerando o valor, prazo e época de aplicação, cuja remuneração é de, aproximadamente, 100% da taxa Selic.

(b) Referem-se a cotas de Fundo de Renda Fixa no Banco Sicoob, cuja remuneração média, é de, aproximadamente, 100% do CDI.

Abaixo, a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

| Tipo | Até 90 | De 90 a 360 | Acima de 360 | Total |
|--------------------------------|-----------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Títulos de Renda Fixa | - | - | 3.333.222.826,52 | 3.333.222.826,52 |
| Cotas de Fundo de Investimento | 160.736.890,62 | - | - | 160.736.890,62 |
| TOTAL | 160.736.890,62 | - | 3.333.222.826,52 | 3.493.959.717,14 |

Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, registrados em contrapartida à receita de "Rendas de Títulos de Renda Fixa", foram, respectivamente:

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Rendas de Títulos de Renda Fixa | 136.289.877,95 | 283.142.260,12 | 95.441.784,65 |
| Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento | 7.272.856,38 | 11.599.548,76 | 3.065.014,98 |
| (-) Prejuízos com Títulos de Renda Fixa | (0,40) | (0,46) | (4.493,50) |
| TOTAL | 143.562.733,93 | 294.741.808,42 | 98.502.306,13 |

7. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

| Descrição | 31/12/2022 | | | 31/12/2021 | | |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Empréstimos e Títulos Descontados | 1.419.747,22 | 420.170,45 | 1.839.917,67 | 2.340.905,27 | 820.208,28 | 3.161.113,55 |
| Total de Operações de Crédito | 1.419.747,22 | 420.170,45 | 1.839.917,67 | 2.340.905,27 | 820.208,28 | 3.161.113,55 |
| (-) Provisões para Operações de Crédito | (5.215,14) | 0,00 | (5.215,14) | (9.674,38) | 0,00 | (9.674,38) |
| TOTAL | 1.414.532,08 | 420.170,45 | 1.834.702,53 | 2.331.230,89 | 820.208,28 | 3.151.439,17 |

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

| Nível / Percentual de Risco / Situação | Empréstimo / TD | Total em 31/12/2022 | Provisões 31/12/2022 | Total em 31/12/2021 | Provisões 31/12/2021 |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| AA - Normal | 796.889,66 | 796.889,66 | | 1.226.236,64 | |
| A 0,5% Normal | 1.043.028,01 | 1.043.028,01 | (5.215,14) | 1.934.876,91 | (9.674,38) |
| Total Normal | 1.839.917,67 | 1.839.917,67 | (5.215,14) | 3.161.113,55 | (9.674,38) |
| Total Geral | 1.839.917,67 | 1.839.917,67 | (5.215,14) | 3.161.113,55 | (9.674,38) |
| Provisões | (5.215,14) | (5.215,14) | | (9.674,38) | |
| Total Líquido | 1.834.702,53 | 1.834.702,53 | | 3.151.439,17 | |

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

| Tipo | Até 90 | De 91 a 360 | Acima de 360 | Total |
|-----------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Empréstimos e Títulos Descontados | 1.144.369,67 | 275.377,55 | 420.170,45 | 1.839.917,67 |
| TOTAL | 1.144.369,67 | 275.377,55 | 420.170,45 | 1.839.917,67 |

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

| Descrição | Empréstimos/TD | 31/12/2022 | % da Carteira |
|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Cooperativas Singulares | 1.839.917,67 | 1.839.917,67 | 100,00% |
| TOTAL | 1.839.917,67 | 1.839.917,67 | 100,00% |

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

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Saldo inicial | (9.674,38) | (18.855,65) |
| Constituições/ Reversões no período | 4.459,24 | 9.181,27 |
| Saldo Final | (5.215,14) | (9.674,38) |

f) Concentração dos Principais Devedores:

| Descrição | 31/12/2022 | % Carteira Total | 31/12/2021 | % Carteira Total |
|----------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| Maior Devedor | 1.043.028,01 | 56,69% | 1.934.876,91 | 61,21% |
| 10 Maiores Devedores | 1.839.917,67 | 100,00% | 3.161.113,55 | 100,00% |
| 50 Maiores Devedores | 1.839.917,67 | 100,00% | 3.161.113,55 | 100,00% |
| TOTAL | 1.839.917,67 | 100% | 3.161.113,55 | 100% |

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Saldo inicial | 5.330.635,10 | 5.330.635,10 |
| Valor das operações recuperadas no período | 5.395,50 | - |
| Saldo Final | 5.325.239,60 | 5.330.635,10 |

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

h) Operações Renegociadas

O **SICOOB SP** não apresentou operações de crédito renegociadas para o período de 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro 2021.

8. Outros Ativos Financeiros

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

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|---|------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Rendas a Receber | - | - | 27.000,00 | - |
| Devedores por Depósitos em Garantia (a) | - | 575.043,94 | - | 535.067,85 |
| TOTAL | - | 575.043,94 | 27.000,00 | 535.067,85 |

(a) A Cooperativa está discutindo na esfera administrativa autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência de Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos das aplicações financeiras, e quanto à majoração da alíquota da COFINS, para as quais possui depósitos judiciais de R\$ 575.043,94 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 535.067,85 em 2021).

9. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

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

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|--------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Impostos e Contribuições a Compensar | 53.715,79 | - | 37.885,30 | - |
| TOTAL | 53.715,79 | - | 37.885,30 | - |

10. Outros Ativos

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

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Adiantamentos e Antecipações Salariais | 13.638,86 | - | 35.341,73 | - |
| Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta | - | - | 65.284,07 | - |
| Pagamentos a Ressarcir | 53.500,00 | - | - | - |
| Devedores Diversos – País | 208.838,90 | - | 46.564,96 | - |
| Ativos não Financ Mantidos para Venda – Próprios (a) | - | 1.775.833,62 | - | 1.775.833,62 |
| Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (b) | - | 1.516.840,63 | - | 1.516.840,63 |
| (-) Prov Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda - Rec. | - | (862.402,11) | - | (862.402,11) |
| Despesas Antecipadas | 82.085,06 | - | 11.255,87 | - |
| TOTAL | 358.062,82 | 2.430.272,14 | 158.446,63 | 2.430.272,14 |

(a) Refere-se a antiga sede da Cooperativa, registrada ao seu valor contábil líquido;

(b) Refere-se a imóveis recebidos em dação de pagamento, de cooperativas ex-associadas, decorrentes de operações de crédito.

11. Investimentos

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

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Participações em Coligadas e Controladas no País | 191.769.898,64 | 147.859.199,10 |
| Part. Em Cooperativas, Exceto Coop. Central Crédito | - | 29.883.000,00 |
| Outras Participações | - | 114.500,00 |
| TOTAL | 191.769.898,64 | 177.856.699,10 |

(a) Em atendimento a Resolução CMN nº 4.817/2020, as Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo MEP, foram reclassificadas do grupo de Investimentos para o grupo de Títulos e Valores Mobiliários em 1º/7/2022.

b) O quadro abaixo apresenta as informações dos investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial, nos períodos de 31 de dezembro de 2022 e 2021:

| Descrição | Banco Sicoob | |
|--|------------------|------------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Número de ações/quotas emitidas pelo Banco Sicoob | 1.334.159.277 | 1.120.742.225 |
| Número de ações/quotas | 79.874.705 | 67.095.971 |
| % de Participação no Capital Social das Investidas | 5,99% | 5,99% |
| Patrimônio Líquido das Investidas | 3.203.161.618,15 | 2.469.776.431,12 |
| Valor do Investimento | 191.769.898,64 | 147.859.199,10 |

c) O quadro abaixo apresenta as informações de movimentação dos investimentos, nos períodos de 31 de dezembro de 2022 e 2021:

| Movimentação | Banco Sicoob | Sicoob Confederação | Empr. de Seguro | Empr. De Securitização | Outras Participações | Total |
|----------------------------|-----------------------|----------------------|------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|
| Saldo em 31/12/2021 | 147.859.199,10 | 29.448.615,41 | 63.500,00 | 51.000,00 | 434.384,59 | 177.856.699,10 |
| Aumento de Capital | 27.535.370,83 | - | - | - | - | 27.535.370,83 |
| Equivalência Patrimonial | 27.652.646,24 | - | - | - | - | 27.652.646,24 |
| Dividendos Recebidos | (12.564.198,76) | - | - | - | - | (12.564.198,76) |
| Ajuste a Valor de Mercado | 1.286.881,23 | - | - | - | - | 1.286.881,23 |
| Outras Movimentações | - | (29.448.615,41) | (63.500,00) | (51.000,00) | (434.384,59) | (29.997.500,00) |
| Saldo em 31/12/2022 | 191.769.898,64 | - | - | - | - | 191.769.898,64 |

12. Imobilizado de Uso

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

| Descrição | Taxa Depreciação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|------------------|-----------------------|---------------------|
| Imobilizado em Curso (a) | | 71.706,03 | 2.395,00 |
| Instalações | 10% | 1.824.074,71 | 1.469.539,72 |
| Móveis e equipamentos de Uso | 10% | 797.410,97 | 718.211,69 |
| Sistema de Processamento de Dados | 20% | 1.085.335,82 | 914.132,14 |
| Sistema de Segurança | 10% | 215.869,82 | 255.582,58 |
| Sistema de Transporte | 20% | 91.000,00 | 91.000,00 |
| Total de Imobilizado de Uso | | 4.085.397,35 | 3.450.861,13 |
| (-) Depreciação Acumulada de Instalações | | (353.348,98) | (206.247,34) |
| (-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso | | (914.239,70) | (654.081,20) |
| (-) Depreciação Acum. Veículos | | (91.000,00) | (86.955,75) |
| Total de Depreciação de Imobilizado de Uso | | (1.358.588,68) | (947.284,29) |
| TOTAL | | 2.726.808,67 | 2.503.576,84 |

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

O quadro abaixo apresenta a movimentação do imobilizado:

| Descrição | Taxa Depreciação | 31/12/2022 | Aquisições | Baixas | Depreciação | 31/12/2021 |
|--|------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| Imobilizado em Curso | 0% | 71.706,03 | 69.311,03 | - | - | 2.395,00 |
| Instalações | 10% | 1824074,71 | 354.534,99 | - | - | 1.469.539,72 |
| Móveis e equipamentos de Uso | 10% | 797.410,97 | 79.199,28 | - | - | 718.211,69 |
| Sistema de Processamento de Dados | 20% | 1.085.335,82 | 171.203,68 | - | - | 914.132,14 |
| Sistema de Segurança | 10% | 215.869,82 | 7.750,00 | (47.462,76) | - | 255.582,58 |
| Sistema de Transporte | 20% | 91.000,00 | - | - | - | 91.000,00 |
| Total de Imobilizado de Uso | | 4.085.397,35 | 681.998,98 | (47.462,76) | - | 3.450.861,13 |
| (-) Depreciação Acumulada de Instalações | | (353.348,98) | - | - | (147.101,64) | (206.247,34) |
| (-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso | | (914.239,70) | - | - | (260.158,50) | (654.081,20) |
| Depreciação Acumulada de Veículos | | (91.000,00) | - | - | (4.044,25) | (86.955,75) |
| Total de Depreciação de Imobilizado de Uso | | (1.358.588,68) | - | - | (411.304,39) | (947.284,29) |
| TOTAL | | 2.726.808,67 | 681.998,98 | (47.462,76) | (411.304,39) | 2.503.576,84 |

13. Intangível

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

| Descrição | Taxa de Amortização | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| Sistemas De Processamento De Dados | 10% | 218.902,43 | 218.902,43 |
| Licenças E Direitos Autorais E De Uso | - | 6.400,00 | 6.400,00 |
| Intangível | | 225.302,43 | 225.302,43 |
| (-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis | | (200.956,12) | (195.786,42) |
| Total de Amortização de ativos Intangíveis | | (200.956,12) | (195.786,42) |
| TOTAL | | 24.346,31 | 29.516,01 |

14. Depósitos

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

| Descrição | Taxa média | Prazo máximo | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|------------------|------------|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Depósito a Prazo | 105% a.a. | 09/12/2025 | 439.026.876,64 | 451.340.669,11 | 136.182.115,62 | 300.911.540,67 |
| TOTAL | | | 439.026.876,64 | 451.340.669,11 | 136.182.115,62 | 300.911.540,67 |

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

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

Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ – com exceção de contas conjuntas, que têm seu valor dividido pelo número de titulares – pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas Cooperativas de Crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme a determinação da Resolução CMN nº 4.933/21. O registro do FGCoop, como regulamentado, passa a ser feito em “Dispêndios de captação no mercado”.

c) Concentração dos principais depositantes:

| Descrição | 31/12/2022 | % Carteira Total | 31/12/2021 | % Carteira Total |
|-------------------------|--------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Maior Depositante | 3.595.996.852,69 | 33% | 3.379.742.201,65 | 39% |
| 10 Maiores Depositantes | 10.298.091.281,49 | 95% | 8.331.321.760,31 | 97% |
| 50 Maiores Depositantes | 10.883.003.435,35 | 100% | 8.624.594.280,16 | 100% |
| TOTAL | 10.883.003.435,35 | 100% | 8.624.594.280,16 | 100% |

d) Despesas com operações de captação de mercado:

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Despesas de Depósitos a Prazo | (57.081.979,44) | (88.250.837,30) | (21.517.033,65) |
| TOTAL | (57.081.979,44) | (88.250.837,30) | (21.517.033,65) |

15. Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira - Cooperativas

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remuneradas de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2022, equivalem a 100% do CDI (2021 - 100%).

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Centralização Financeira - Cooperativas | 9.992.635.889,60 | - | 8.187.500.623,87 | - |
| TOTAL | 9.992.635.889,60 | - | 8.187.500.623,87 | - |

16. Outros Passivos Financeiros

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

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos | 261.226,19 | - | 138.570,94 | - |
| TOTAL | 261.226,19 | - | 138.570,94 | - |

17. Instrumentos Financeiros

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

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

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

18. Provisões

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

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|-----------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Provisão Para Contingências | - | 572.643,94 | - | 532.667,85 |
| TOTAL | - | 572.643,94 | - | 532.667,85 |

A Cooperativa está discutindo na esfera administrativa autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência de Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos das aplicações financeiras, e quanto à majoração da alíquota da COFINS, para as quais possui depósitos judiciais de R\$ 572.643,94 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 532.667,85 em 2021). O período de apuração das autuações é de janeiro de 1999 a dezembro de 2002. Os saldos dos depósitos judiciais são corrigidos monetariamente. Os assessores jurídicos da Cooperativa, com base no mérito e nas provas, entendem que toda movimentação financeira de cooperativa de crédito constituiu ato cooperativo, de modo que não há base de incidência dos tributos: IRPJ, CSLL, PIS e COFINS. Cabe observar que há decisões judiciais favoráveis a outras cooperativas de crédito, em processos similares, em relação a COFINS e ao PIS, assim como, decisões favoráveis, no Conselho Administrativo de Recursos Fiscais "CARF", quanto a não incidência do IRPJ e CSLL em sociedades cooperativas. Embora o cenário jurídico seja favorável à Cooperativa, os entendimentos jurídicos e por parte da Receita Federal do Brasil ainda não foram pacificados. Portanto, em 31 de dezembro de 2022, a administração da Cooperativa optou em manter a provisão para contingências dos valores atualizados dos autos de infração de R\$ 572.643,94 (R\$ 532.667,85 em 31 de dezembro de 2021), julgadas suficientes para cobrir eventuais perdas das ações em trâmite.

A Cooperativa apresenta um processo em curso movido pelo Banco Central do Brasil datado de 30/07/2021. Em 28/04/2022, foi celebrado termo de compromisso com o BCB para a extinção por acordo do processo administrativo sancionador. Em 29/12/2022, foi proferida decisão do Departamento de Gestão Estratégica e Supervisão Especializada, do Banco Central (DEGEF/BCB), declarando o cumprimento das obrigações pelos compromitentes. Com isso, o processo sancionador será arquivado sem ônus adicionais para a Cooperativa.

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

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|----------------------|----------------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------|
| | Provisão para Demandas Judiciais | Depósitos Judiciais | Provisão para Demandas Judiciais | Depósitos Judiciais |
| COFINS | 572.643,94 | 572.643,94 | 532.667,85 | 532.667,85 |
| Outras Contingências | - | 2.400,00 | - | 2.400,00 |
| TOTAL | 572.643,94 | 575.043,94 | 532.667,85 | 535.067,85 |

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB SP, não existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo classificados com risco de perda possível.

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

a) Movimentação das provisões:

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | 532.667,85 | 835.549,30 |
| Atualizações | 39.976,09 | 23.722,79 |
| Baixas | - | (326.604,24) |
| Saldo Final | 572.643,94 | 532.667,85 |

19. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estava assim composto:

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros | - | - | 5.523,42 | - |
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros | 24.173,98 | - | 14.656,81 | - |
| Impostos e Contribuições sobre Salários | 681.277,84 | - | 470.828,72 | - |
| Outros | - | - | 1.493,89 | - |
| TOTAL | 705.451,82 | - | 492.502,84 | - |

20. Outros Passivos

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

| Transações | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Sociais e Estatutárias | 3.774.472,18 | - | 4.006.837,95 | - |
| Provisão Para Pagamentos a Efetuar | 987.951,83 | - | 866.991,31 | - |
| Credores Diversos - País | 146.446,03 | - | 28.682,29 | - |
| TOTAL | 4.908.870,04 | - | 4.902.511,55 | - |

(a) A seguir, a composição do saldo de passivos sociais e estatutárias, e os respectivos detalhamentos:

| Descrição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|--|---------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Provisão para Participações nas Sobras | 808.856,08 | - | 388.377,71 | - |
| Cotas de Capital a Pagar | - | - | 3.433,56 | - |
| FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social | 2.965.616,10 | - | 3.615.026,68 | - |
| TOTAL | 3.774.472,18 | | -4.006.837,95 | |

(a.1) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do *Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF*. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

21. Patrimônio líquido

a) Capital Social

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

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|----------------|----------------|----------------|
| Capital Social | 337.618.324,76 | 269.415.857,95 |
| Associados | 14 | 15 |

b) Fundo de Reserva

Representado pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, utilizado para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

c) Outras Reservas

Constituída em exercícios anteriores, a reserva de contingência é indivisível entre as cooperativas singulares associadas e é destinada para cobertura de perdas decorrentes das atividades operacionais e não operacionais não previstas no orçamento anual. Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em vinte 24 de dezembro de 2018, foi deliberado pela retirada da reserva de contingência do Estatuto Social, bem como, foi deliberado pela utilização integral dos montantes constituídos até aquela data, para cobertura das contribuições ao Fundo de Estabilidade e Liquidez do Sicoob Confederação.

d) Reservas para Contingência

Registra os valores do Fundo de Ressarcimento de Valores – FRV, constituído em Assembleia Geral Ordinária de 29 de abril de 2021, visando o atendimento dos interesses das Singulares filiadas.

e) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 2022 em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 2021 da seguinte forma:

- 100% para Conta Capital, no valor de R\$ 2.757.906,89;

f) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|----------------|--------------|
| Sobra líquida do exercício | 7.551.619,05 | 3.156.071,19 |
| Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES | (81.912,90) | (23.357,28) |
| (+) Absorção de FATES e Fundos Voluntários | 2.178.564,00 | - |
| Sobra líquida, base de cálculo das destinações | 9.648.270,15 | 3.132.713,91 |
| Destinação para o Fundo de Reserva (35%) | (3.376.894,55) | (783.178,48) |
| Destinação para o FATES - atos cooperativos | (1.447.240,52) | (385.966,30) |
| Sobra à disposição da Assembleia Geral | 4.824.135,08 | 2.757.906,89 |

g) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado em percentual limitado a 100% da taxa referencial Selic para o exercício de **2022**, no montante de **R\$ 35.441.126,36**. Os critérios para o pagamento obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020.

h) Outros Resultados Abrangentes

Outros resultados abrangentes referem-se a receitas e despesas reconhecidas diretamente no patrimônio líquido, conforme regulamentação em vigor.

No exercício de 2022, o SICOOB SP realizou a avaliação e ajuste de investimentos em participações no Banco Sicoob, pelo MEP, e registrou como outros resultados abrangentes as alterações decorrentes de valores reconhecidos diretamente no patrimônio líquido dessa entidade, sem efeitos sobre o resultado.

22. Resultado de Atos Não Cooperativos

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

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

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------------|------------------|
| Receita de prestação de serviços | 97.253,98 | 32.126,78 |
| Despesas específicas de atos não cooperativos | (12,48) | (1.493,89) |
| Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos | (1.634,61) | (1.087,19) |
| Resultado operacional | 95.606,89 | 29.545,70 |
| Receitas (despesas) não operacionais, líquidas | (13.693,99) | (665,00) |
| Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social | 81.912,90 | 28.880,70 |
| IRPJ/CSLL | - | (5.523,42) |
| Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido) | 81.912,90 | 23.357,28 |

23. Receitas de Operações de Crédito

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rendas de Empréstimos | 229.739,47 | 601.533,81 | 144.295,00 |
| Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo | 5.395,50 | 5.395,50 | - |
| TOTAL | 235.134,97 | 606.929,31 | 144.295,00 |

24. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Despesas De Captação | (57.081.979,44) | (88.250.837,30) | (21.517.033,65) |
| Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses | (3.203,33) | (3.203,33) | - |
| Dispêndios de Depósitos Intercooperativos | (730.511.821,10) | (1.194.379.636,88) | (365.466.469,01) |
| Provisões/Reversões para Operações de Crédito | 15.602,91 | 4.459,24 | 9.181,27 |
| TOTAL | (787.581.400,96) | (1.282.629.218,27) | (386.974.321,39) |

25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------------|-----------|------------------|------------------|
| Rendas de Outros Serviços | - | 97.253,98 | 32.126,78 |
| TOTAL | - | 97.253,98 | 32.126,78 |

26. Dispêndios e Despesas de Pessoal

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Despesas de Honorários - Conselho Fiscal | (146.249,98) | (269.999,96) | (176.269,68) |
| Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (1.338.541,69) | (2.523.541,71) | (1.803.500,92) |
| Despesas de Pessoal – Benefícios | (920.956,76) | (1.584.270,60) | (928.131,28) |
| Despesas de Pessoal - Encargos Sociais | (1.434.354,59) | (2.706.652,07) | (1.908.702,66) |
| Despesas de Pessoal – Proventos | (3.295.298,67) | (6.413.450,89) | (4.974.719,50) |
| Despesas de Pessoal – Treinamento | (3.788,24) | (6.876,48) | (302,50) |
| Despesas de Remuneração de Estagiários | (12.943,16) | (27.799,83) | (13.435,83) |
| TOTAL | (7.152.133,09) | (13.532.591,54) | (9.805.062,37) |

27. Outros Dispendios e Despesas Administrativas

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Despesas de Água, Energia e Gás | (49.756,01) | (99.072,14) | (85.806,41) |
| Despesas de Aluguéis | (346.234,67) | (570.107,61) | (402.695,78) |
| Despesas de Comunicações | (59.590,56) | (119.972,17) | (144.275,12) |
| Despesas de Manutenção e Conservação de Bens | (97.687,09) | (241.564,71) | (141.825,45) |
| Despesas de Material | (45.972,10) | (74.097,78) | (33.606,30) |
| Despesas de Processamento de Dados | (333.352,52) | (579.522,61) | (472.781,66) |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas | (189.364,70) | (1.208.254,59) | (25.181,29) |
| Despesas de Propaganda e Publicidade | (3.400,00) | (8.400,00) | (499,90) |
| Despesas de Publicações | - | - | (3.400,00) |
| Despesas de Seguros | (59.147,58) | (144.640,97) | (75.315,39) |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro | (689.810,29) | (1.187.368,35) | (868.911,83) |
| Despesas de Serviços de Terceiros | (15.504,66) | (27.531,19) | (30.607,39) |
| Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança | (63.319,26) | (123.188,52) | (179.710,56) |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados | (808.394,19) | (1.073.590,51) | (564.705,17) |
| Despesas de Transporte | (30.396,55) | (56.503,67) | (20.316,40) |
| Despesas de Viagem no País | (134.173,27) | (237.112,35) | (69.406,94) |
| Despesas de Amortização | (2.079,84) | (5.169,70) | (52.510,31) |
| Despesas de Depreciação | (250.199,89) | (458.767,15) | (433.582,63) |
| Livros, Jornais e Revistas | (1.438,90) | (5.368,90) | (22.362,65) |
| Condomínio | - | (7.584,71) | - |
| Emolumentos Judiciais e Cartorários | (448,08) | (538,08) | (1.410,43) |
| Copa/Cozinha | (16.927,25) | (30.642,03) | (17.845,93) |
| Lanches e Refeições | (46.094,32) | (80.160,81) | (29.602,19) |
| Uniformes e Vestuário | - | - | (5.933,40) |
| Contribuição a OCE | (39.308,28) | (74.980,58) | (70.849,04) |
| Taxas da Junta Comercial | (1.338,90) | (3.570,40) | (1.586,27) |
| Multas e Juros Diversos | - | - | (4.866,00) |
| Medicamentos | - | (1.296,64) | - |
| Mensalidades Diversas | (28.872,48) | (55.991,97) | (54.768,54) |
| Rateio de Despesas do Sicoob Confederação | - | - | (303.167,49) |
| Serviço Tesouraria Bancoob | (241.096,66) | (423.747,05) | (270.390,45) |
| Outras Despesas Administrativas | (59.352,74) | (294.563,81) | (37.314,27) |
| TOTAL | (3.613.260,79) | (7.193.309,00) | (4.425.235,19) |

28. Dispendios e Despesas Tributárias

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Despesas Tributárias | (14.983,20) | (36.176,11) | (38.673,65) |
| Desp. Impostos s/ Serviços – ISS | (12,48) | (12,48) | - |
| Despesas de Contribuição ao COFINS | - | - | (1.285,07) |
| Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP | (29.798,13) | (57.448,55) | (44.307,49) |
| TOTAL | (44.793,81) | (93.637,14) | (84.266,21) |

29. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Recuperação de Encargos e Despesas | 1.750.639,61 | 2.748.645,65 | 2.442.560,61 |
| Atualização depósitos judiciais | 23.850,02 | 39.976,09 | 23.722,79 |
| Outras rendas operacionais | 340.625,29 | 659.957,89 | 981.529,96 |
| TOTAL | 2.115.114,92 | 3.448.579,63 | 3.447.813,36 |

30. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Outras - Despesas de Provisões Operacionais | (23.850,02) | (39.976,09) | (23.722,79) |
| Outras Despesas Operacionais | (7.671,19) | (15.649,82) | (11.646,79) |
| Dispendios de Assistência Técnica, Educacional e Social | (1.542.378,82) | (2.178.564,00) | (565.007,16) |
| TOTAL | (1.573.900,03) | (2.234.189,91) | (600.376,74) |

31. Outras Receitas e Despesas

| Descrição | 2º sem/22 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------|
| (-) Perdas de Capital | - | - | (665,00) |
| (-) Outras Despesas Não Operacionais | (7.578,83) | (13.693,99) | - |
| TOTAL | (7.578,83) | (13.693,99) | (665,00) |

32. Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme a definição da Resolução BCB nº 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultado não recorrente no período de 31 de dezembro de 2022 e 2021.

33. Partes Relacionadas

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições, estabelecidas em regulamentação específica. Caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com a observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

a) Remuneração do pessoal chave da administração

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os montantes de remuneração e benefícios concedidos ao pessoal chave da administração, conforme deliberado em AGO em cumprimento à Lei 5.764/1971 art. 44, foram:

| Período de 31/12/2022 e 31/12/2021 (R\$) | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (2.523.541,71) | (1.803.500,92) |
| Encargos Previdenciários | (633.819,54) | (379.704,07) |
| F.G.T.S. Diretoria | (135.400,08) | (70.920,00) |
| TOTAL | (3.292.761,33) | (2.254.124,99) |

b) Operações com entidades relacionadas

As operações do SICCOB SP são substancialmente realizadas com partes relacionadas, como Cooperativas Filiadas, Banco Sicoob, Sicoob Confederação e demais entidades relacionadas.

i) Cooperativas Singulares filiadas

A Central é composta por 14 Cooperativas Singulares filiadas, que são instituições financeiras resultantes da união de pessoas que buscam a melhor maneira de atendimento às suas necessidades financeiras e aos cooperados. Dessa forma, tornam-se ao mesmo tempo, usuários dos produtos e serviços do SICCOB SP e seus donos.

| Transações | Ativo/(Passivo/PL) | | Receitas / Despesas | |
|--------------------------------------|--------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Ativo | | | | |
| Operações de Créditos (Notas 7 e 23) | 1.834.702,53 | 3.151.439,17 | 601.533,81 | 144.295,00 |
| Rateio/Alocação Filiadas | 208.734,78 | 40.022,43 | - | - |
| Passivo | | | | |
| Depósitos a Prazo (Nota 14) | 890.367.545,75 | 437.093.656,29 | (88.250.837,30) | (21.517.033,65) |
| Centralização Financeira (Nota 15) | 9.992.635.889,60 | 8.187.500.623,87 | (1.194.379.636,88) | (365.466.469,01) |
| Patrimônio Líquido | | | | |
| Capital Social (Nota 21) | 337.618.324,76 | 269.415.857,95 | - | - |

(a) A centralização financeira pode ser conferida com a nota "Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira – Cooperativas" (Nota 15).

ii) Centro Cooperativo Sicoob - CCS

O Sicoob Confederação é uma cooperativa de 3º grau, constituída pela união das Centrais do Sistema Sicoob. Tem por finalidade representar institucionalmente todo o Sistema, sendo responsável pelas normas, políticas, condutas, processos, tecnologias, produtos, serviços e marcas do Sicoob.

| Transações | Ativo/(Passivo/PL) | | Receitas / Despesas | |
|--|--------------------|---------------|---------------------|------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Ativo | | | | |
| Participações de Cooperativas (Nota 6) | 29.448.615,41 | - | - | - |
| Investimentos | - | 29.448.615,41 | - | - |
| Resultado | | | | |
| Distribuição de Sobras | - | - | - | 513.777,62 |

iii) Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Banco Sicoob

O Banco Sicoob é um banco múltiplo privado especializado no atendimento a cooperativas de crédito, cujo controle acionário pertence a entidades filiadas ao Sicoob.

| Transações | Ativo/(Passivo/PL) | | Receitas / Despesas | |
|--|--------------------|------------------|---------------------|----------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Ativo | | | | |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 5) | 7.546.920.093,43 | 5.980.886.789,31 | 1.022.951.023,76 | 299.925.296,39 |
| Investimentos (a) | 191.769.898,64 | 147.859.199,10 | - | - |
| Patrimônio Líquido | | | | |
| Ajustes em Investimentos | (536.293,85) | (1.823.175,08) | - | - |
| Resultado | | | | |
| Equivalência Patrimonial | 27.652.646,24 | 13.306.855,24 | 27.652.646,24 | 13.306.855,24 |

(a) O valor de investimento pode ser conferido com a nota “Investimentos” (Nota 11).

iv) SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.

Em 2020 foi constituída a SicoobSP Corretora de Seguros, sendo uma sociedade empresária de responsabilidade limitada, constituída pelo Sicoob São Paulo, com participação de 51% nas cotas de capital integralizadas e pelas cooperativas singulares associadas ao Sicoob São Paulo. Possui a finalidade de prestar serviços de administração e corretagens de seguros em geral, bem como, serviços afins e correlatos.

| Transações | Ativo/(Passivo/PL) | | Receitas / Despesas | |
|-------------------------------|--------------------|------------|---------------------|------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Ativo | | | | |
| Participações de Cooperativas | 51.000,00 | 51.000,00 | - | - |

(a) O valor de participações de cooperativas pode ser conferido com a nota “Outras Participações” (Nota 6).

v) Ativos SicoobSP Securitizadora Ltda.

Em 2020 foi constituída a Ativos SicoobSP Securitizadora Ltda., sendo uma sociedade empresária de responsabilidade limitada, constituída pelo Sicoob São Paulo, com participação de 51% nas cotas de capital integralizadas e pelas cooperativas singulares associadas ao Sicoob São Paulo. A sociedade tem por objetivo social a compra e administração de operações de crédito, aquisições de bens móveis e imóveis e participação em outras sociedades.

| Transações | Ativo/(Passivo/PL) | | Receitas / Despesas | |
|-------------------------------|--------------------|------------|---------------------|------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Ativo | | | | |
| Participações de Cooperativas | 51.000,00 | 51.000,00 | - | - |

(a) O valor de participações de cooperativas pode ser conferido com a nota “Outras Participações” (Nota 6).

34. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.955, de 21/10/2021, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado a seguir o cálculo dos limites:

| Descrição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------------------------------------|------------------|----------------|
| Patrimônio de referência (PR) | 227.523.734,42 | 189.142.614,37 |
| Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) | 1.484.153.197,87 | 876.394.251,16 |
| Índice de Basileia (mínimo 11%) % | 14,62% | 20,46% |

35. Gerenciamento de Risco

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

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

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

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

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

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

35.1 Risco operacional

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

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

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

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

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

35.2 Risco de Crédito

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

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

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias, incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como a comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;

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

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

35.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

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

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

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

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

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

- a) O risco de variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação;

b) O risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities) para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

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

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

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

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

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

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

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

b) os limites máximos do risco de mercado;

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

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

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

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

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

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

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

j) resultado dos cenários de estresse.

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

35.4 Risco de Liquidez

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

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

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

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

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

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

a.1) limite mínimo de liquidez;

a.2) fluxo de caixa projetado;

a.3) aplicação de cenários de estresse;

a.4) definição de planos de contingência.

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

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

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

35.5 Riscos Social, Ambiental e Climático

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

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

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

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

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

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

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

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

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

35.6 Gerenciamento de Capital

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

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

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

35.7 Gestão de Continuidade de Negócios

As diretrizes para a gestão de continuidade de negócios encontram-se registradas na Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho

de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

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

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, pessoas, instalações, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e depois da interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

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

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

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

36. Seguros Contratados – Não Auditado

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

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

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

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

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

a) Resumo do Plano de Implementação

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

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

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

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

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

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

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

RIBEIRÃO PRETO-SP

**RODRIGO MATHEUS SILVA DE MORAES
DIRETOR**

**JORGE LOPES SANTOS
DIRETOR DE SUPERVISÃO E RISCOS**

**THIAGO MILSON DE ALVARENGA ARAUJO
DIRETOR ADMINISTRATIVO E FINANCEIRO**

**JOSE GUILHERME CARDOSO CORSI
CONTADOR -1SP314649**