

Vilhena/RO, 15 de agosto de 2024.

Ao Banco Central do Brasil

Assunto: Remessa eletrônica de demonstrações financeiras.

Senhores:

1. Objetivando atender a Instrução Normativa nº 54, 7/12/2020, emitida pelo BCB, que dispõe sobre a remessa eletrônica de demonstrações financeiras de publicação obrigatória para fins de constituição da Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional, encaminhamos os seguintes documentos:

Data Base:	06/2024
Documentos:	<input checked="" type="checkbox"/> Balanço Patrimonial <input checked="" type="checkbox"/> Demonstração das Sobras ou Perdas <input checked="" type="checkbox"/> Demonstração do Resultado Abrangente <input checked="" type="checkbox"/> Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido <input checked="" type="checkbox"/> Demonstração dos Fluxos de Caixa <input checked="" type="checkbox"/> Relatório da Administração <input checked="" type="checkbox"/> Notas Explicativas <input type="checkbox"/> Relatório de Auditoria Independente <input type="checkbox"/> _____
Data publicação:	16/08/2024
Sítio eletrônico publicação:	www.sicoob.com.br/web/sicoobcredisul/relatorios

2. Informamos que a administração desta cooperativa se responsabiliza pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

Atenciosamente,

COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DO SUDOESTE DA AMAZÔNIA LTDA
SICOOB CREDISUL – CNPJ: 03.632.872/0001-60

JOABE LOPES DE SOUZA
Contador CRC/RO 010176/O-1

Relatório da Administração 30 de junho de 2024

COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DO SUDOESTE DA AMAZONIA LTDA - SICOOB CREDISUL

Bem-vindos, cooperados e comunidade.

Seguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao período findo em 30 de junho de 2024 da cooperativa financeira SICOOB CREDISUL.

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 2,3 mil municípios, o Sicoob é um dos maiores sistemas financeiros do país. Juntas, as cooperativas somam mais de 8 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

A SICOOB CREDISUL é uma instituição financeira cooperativa voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados, que, além de contar com um portfólio completo de produtos e serviços financeiros, têm participação nos resultados financeiros e contribuem para o desenvolvimento socioeconômico sustentável de suas comunidades.

4. Política de Crédito

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

A SICOOB CREDISUL adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na 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, também eleito em Assembleia, é responsável por verificar esses assuntos de forma sistemática. Ele atua de forma complementar ao Conselho de Administração. Neste mesmo sentido, a gestão dos negócios da cooperativa no dia a dia é realizada pela Diretoria Executiva.

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

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

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a cooperativa adota ferramentas de gestão como o Manual de Crédito, que foi aprovado, 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 do Conselho Fiscal e o Regulamento Eleitoral.

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

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

6. Sistema de Ouvidoria

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

No primeiro semestre de 2023, a SICOOB CREDISUL registrou o total de 111 (cento e onze) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa.

As reclamações procedentes foram resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigentes

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 3º da Resolução CMN nº 4.933, de 29/7/2021, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

8. Demonstrações dos Resultados da Cooperativa

Data-base: 30 de junho de 2024.

a) Unidade de Apresentação:

Grandes números	% de variação	30/06/2024	31/12/2023
Resultados financeiros (i)	-365,74%	48.966.476,52	228.054.889,61
Patrimônio Líquido	0,25%	1.106.649.511,40	1.103.936.704,59
Ativos	8,07%	6.972.571.373,11	6.409.626.108,58
Depósitos na Centralização Financeira	16,36%	1.826.172.672,82	1.527.368.048,75

A Cooperativa provisionou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado em percentual limitado a 100% da taxa referencial Selic para o primeiro semestre de 2024, no montante de R\$ 18.730.727,97 (dezoito milhões, setecentos e trinta mil, setecentos e vinte e sete reais e noventa e sete centavos). Os critérios para o provisionamento 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.

(i) Detalhamento do Resultado Financeiro:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	67.697.204,49	283.342.589,51
(-) Provisão dos Juros ao Capital	(18.730.727,97)	(55.287.699,90)
Sobras ou Perdas do Primeiro Semestre de 2024	48.966.476,52	228.054.889,61

b) Número de cooperados:

% de variação	30/06/2023	31/12/2022
6,18%	114.541	107.457

c) Carteira de Crédito

A carteira de crédito estava assim distribuída:

Descrição	% de variação	30/06/2024	31/12/2023
Carteira Rural	-3,18%	1.433.775.918,13	1.479.333.695,04
Carteira Comercial	-20,54%	2.398.325.464,00	2.890.914.534,91
Total	23,72%	3.832.101.382,13	4.370.248.229,95

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 30/06/2024, o percentual de 18,83% da carteira, no montante de R\$ 989.559.687,10 (novecentos e oitenta e nove milhões, quinhentos e cinquenta e nove mil, seiscentos e oitenta e sete reais e dez centavos).

d) Captações

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Descrição	% de variação	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos à vista	10,69%	1.271.338.846,62	1.135.425.582,39
Depósitos sob aviso	4,96%	99.017,19	94.105,94
Depósitos a prazo	28,10%	2.308.184.387,35	1.659.518.108,88
Total	43,75%	3.579.622.251,16	2.795.037.797,21

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 30/06/2024 o percentual de 20,54% da captação, no montante de R\$ 901.475.965,40 (novecentos e um milhões, quatrocentos e setenta e cinco mil, novecentos e sessenta e cinco reais e quarenta e cinco centavos).

e) Patrimônio de Referência

% de variação	30/06/2024	31/12/2023
0,15%	1.083.600.590,51	1.081.951.699,05

9. Agradecimentos

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

Vilhena/RO, 15 de agosto de 2024.

COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DO SUDOESTE DA AMAZÔNIA LTDA
SICOOB CREDISUL

COOPERATIVA DE CREDITO E INVESTIMENTOS DO SUDOESTE DA AMAZONIA LTDA
SICOOB CREDISUL
CNPJ: 03.632.872/0001-60
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	30/06/2024	31/12/2023
ATIVO		6.972.571.373,11	6.409.626.108,58
DISPONIBILIDADES	Nota 4	26.983.641,86	21.990.597,46
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		7.177.437.024,07	6.523.411.414,68
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	Nota 5	7.975.262,55	7.575.659,91
Títulos e Valores Mobiliários	Nota 6	723.648.785,33	582.815.575,21
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários		(13.918.877,54)	(5.778.009,51)
Relações Interfinanceiras		1.826.172.672,82	1.527.368.048,75
Centralização Financeira	Nota 4	1.826.164.182,51	1.527.368.048,75
Outras Relações Interfinanceiras		8.490,31	-
Operações de Crédito	Nota 7	4.578.819.819,10	4.370.248.229,95
Outros Ativos Financeiros	Nota 8	54.739.361,81	41.181.910,37
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	Nota 8.1	(390.436.459,60)	(281.235.181,32)
(-) Operações de Crédito		(369.124.089,93)	(270.045.924,82)
(-) Outras		(21.312.369,67)	(11.189.256,50)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	Nota 9	7.195.762,85	6.267.251,16
OUTROS ATIVOS	Nota 10	64.948.499,93	56.401.406,27
INVESTIMENTOS		3.966,66	3.966,66
IMOBILIZADO DE USO	Nota 11	115.380.708,07	109.736.915,14
INTANGÍVEL	Nota 12	3.065.004,00	1.906.287,35
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	Nota 13	(32.006.774,73)	(28.856.548,82)
TOTAL DO ATIVO		6.972.571.373,11	6.409.626.108,58
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		6.972.571.373,11	6.409.626.108,58
DEPÓSITOS	Nota 14	3.579.622.251,16	2.795.037.797,21
Depósitos à Vista		1.271.338.846,62	1.135.425.582,39
Depósitos Sob Aviso		99.017,19	94.105,94
Depósitos a Prazo		2.308.184.387,35	1.659.518.108,88
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.156.842.085,64	2.415.334.028,43
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	Nota 15	842.847.724,40	880.241.390,16
Relações Interfinanceiras		1.233.127.938,37	1.269.726.688,80
Repasse Interfinanceiros	Nota 16	1.233.127.707,40	1.269.725.923,62
Outras Relações Interfinanceiras		230,97	765,18
Obrigações por Empréstimos e Repasses	Nota 17	64.492.432,67	198.680.384,30
Outros Passivos Financeiros	Nota 18	16.373.990,20	66.685.565,17
PROVISÕES	Nota 19	18.260.499,16	13.522.810,28
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	Nota 20	3.541.162,97	9.485.945,29
OUTROS PASSIVOS	Nota 21	107.655.862,78	72.308.822,78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota 22	1.106.649.511,40	1.103.936.704,59
CAPITAL SOCIAL	Nota 22.a	577.953.814,76	509.554.130,32
RESERVAS DE SOBRAS	Nota 22.b	479.729.220,12	479.729.220,12
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	Nota 22.c	48.966.476,52	114.653.354,15
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		6.972.571.373,11	6.409.626.108,58

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

COOPERATIVA DE CREDITO E INVESTIMENTOS DO SUDOESTE DA AMAZONIA LTDA
SICOOB CREDISUL
CNPJ: 03.632.872/0001-60
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		523.728.649,20	476.649.500,29
Operações de Crédito	Nota 25	418.881.760,78	398.526.916,68
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	Nota 4.b	73.576.952,60	73.500.470,41
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	Nota 5.b	399.602,64	3.329.588,10
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		30.870.333,18	1.275.499,51
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		-	17.025,59
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	Nota 26	(397.760.210,28)	(279.061.353,12)
Operações de Captação no Mercado	Nota 26	(143.968.795,28)	(128.950.691,64)
Operações de Empréstimos e Repasses	Nota 26	(69.604.369,42)	(80.811.089,13)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(184.187.045,58)	(69.299.572,35)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		125.968.438,92	197.588.147,17
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(67.914.091,31)	(56.097.915,71)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	Nota 27	45.734.908,52	34.147.459,96
Rendas de Tarifas	Nota 28	3.343.715,93	3.621.000,76
Dispêndios e Despesas de Pessoal	Nota 29	(50.288.359,98)	(45.753.360,49)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	Nota 30	(44.686.314,33)	(37.674.029,15)
Dispêndios e Despesas Tributárias	Nota 31	(2.058.629,75)	(1.750.374,42)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	Nota 32	17.719.611,59	14.619.644,32
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	Nota 33	(37.679.023,29)	(23.308.256,69)
PROVISÕES	Nota 34	(4.958.679,87)	(1.751.812,48)
Provisões/Reversões para Contingências		(69.179,77)	(294.456,82)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(4.889.500,10)	(1.457.355,66)
RESULTADO OPERACIONAL		53.095.667,74	139.738.418,98
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	Nota 35	14.601.536,75	(660.524,46)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	Nota 22.c	67.697.204,49	139.077.894,52
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		67.697.204,49	139.077.894,52
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		67.697.204,49	139.077.894,52
SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		67.697.204,49	139.077.894,52

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

COOPERATIVA DE CREDITO E INVESTIMENTOS DO SUDOESTE DA AMAZONIA LTDA
SICOOB CREDISUL
CNPJ: 03.632.872/0001-60
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESTATUTÁRIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2022		375.041.480,06	(7.942.470,90)	213.504.969,57	88.544.966,51	177.805.593,04	846.954.538,28
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas		0,00	0,00	63.651.839,24	0,00	0,00	63.651.839,24
Distribuição de sobras para associados		102.433.679,04	0,00	0,00	0,00	(102.738.378,42)	(304.699,38)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		43.222.942,90	(26.037.987,51)	0,00	0,00	0,00	17.184.955,39
Por Devolução (-)		(31.867.282,67)	0,00	0,00	0,00	0,00	(31.867.282,67)
Estorno de Capital		(3.808.161,19)	0,00	0,00	0,00	0,00	(3.808.161,19)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	139.077.894,52	139.077.894,52
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	(25.850.560,80)	(25.850.560,80)
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		0,00	0,00	0,00	0,00	(63.651.839,24)	(63.651.839,24)
Outras Destinações das Sobras do Período		0,00	0,00	0,00	0,00	(11.415.375,38)	(11.415.375,38)
Saldos em 30/06/2023		485.022.658,14	(33.980.458,41)	277.156.808,81	88.544.966,51	113.227.333,72	929.971.308,77
Saldos em 31/12/2023	Nota 22	543.816.483,09	(34.262.352,77)	331.946.028,33	147.783.191,79	114.653.354,15	1.103.936.704,59
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		0,00	0,00	0,00	0,00	(11.465.335,41)	(11.465.335,41)
Distribuição de sobras para associados	Nota 22.c	102.752.883,90	0,00	0,00	0,00	(103.188.018,74)	(435.134,84)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		17.764.175,45	537.304,13	0,00	0,00	0,00	18.301.479,58
Por Devolução (-)		(52.437.380,19)	0,00	0,00	0,00	0,00	(52.437.380,19)
Estorno de Capital		(217.298,85)	0,00	0,00	0,00	0,00	(217.298,85)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	Nota 22.c	0,00	0,00	0,00	0,00	67.697.204,49	67.697.204,49
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	Nota 23	0,00	0,00	0,00	0,00	(18.730.727,97)	(18.730.727,97)
Saldos em 30/06/2024		611.678.863,40	(33.725.048,64)	331.946.028,33	147.783.191,79	48.966.476,52	1.106.649.511,40

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

COOPERATIVA DE CREDITO E INVESTIMENTOS DO SUDOESTE DA AMAZONIA LTDA
SICOOB CREDISUL
CNPJ: 03.632.872/0001-60
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	Nota 22.c	67.697.204,49	139.077.894,52
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		67.697.204,49	139.077.894,52

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

COOPERATIVA DE CREDITO E INVESTIMENTOS DO SUDOESTE DA AMAZONIA LTDA
SICOOB CREDISUL

CNPJ: 03.632.872/0001-60

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		67.697.204,49	139.077.894,52
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(2.503.695,39)	(2.277.140,59)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		184.187.045,58	69.299.572,35
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		4.889.500,10	1.457.355,66
Provisões/Reversões Não Operacionais		(8.713.696,88)	1.222.422,94
Provisões/Reversões para Contingências		69.179,77	294.456,82
Depreciações e Amortizações		3.708.891,58	3.395.328,36
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		249.334.429,25	212.469.890,06
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(399.602,64)	25.718.143,93
Títulos e Valores Mobiliários		(132.149.734,18)	(100.241.607,11)
Relações Interfinanceiras		(8.490,31)	(142.891,64)
Operações de Crédito		(277.237.502,70)	252.654.434,03
Outros Ativos Financeiros		(19.877.305,19)	(13.603.545,83)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(928.511,69)	(1.353.974,08)
Outros Ativos		166.603,22	(14.710.252,25)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		135.913.264,23	(53.310.719,66)
Depósitos sob Aviso		4.911,25	5.407,19
Depósitos a Prazo		648.666.278,47	146.512.575,49
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(37.393.665,76)	268.646.611,24
Relações Interfinanceiras		(36.598.750,43)	(202.325.435,70)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(134.187.951,63)	(46.599.743,38)
Outros Passivos Financeiros		(50.311.574,97)	(55.588.619,73)
Provisões		(220.990,99)	(11.698,58)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(6.058.694,23)	(4.333.275,85)
Outros Passivos		16.616.312,03	25.473.500,07
Outras Destinações		(11.465.335,41)	(11.415.375,38)
Imposto de Renda Pago		66.740,26	(3.094.451,01)
Contribuição Social Pago		47.171,65	(2.188.488,20)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		343.977.600,23	422.560.483,61
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		542.610,44	437.193,39
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		1.961.084,95	1.839.947,20
Aquisição de Intangível		(1.812.964,01)	(1.690.569,81)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(5.548.211,24)	(12.852.705,61)
Aquisição de Investimentos		(542.607,91)	(4.807.268,34)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(5.400.087,77)	(17.073.403,17)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		18.301.479,58	17.184.955,39
Devolução de Capital aos Cooperados		(52.437.380,19)	(31.867.282,67)
Estorno de Capital		(217.298,85)	(3.808.161,19)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(435.134,84)	(304.699,38)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		(34.788.334,30)	(18.795.187,85)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		303.789.178,16	386.691.892,59
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	Nota 4	1.549.358.646,21	1.063.286.015,00
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	Nota 4	1.853.147.824,37	1.449.977.907,59
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		303.789.178,16	386.691.892,59

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DO SUDOESTE DA AMAZONIA LTDA - SICOOB CREDISUL

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO
FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024**

1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO E INVESTIMENTOS DO SUDOESTE DA AMAZONIA LTDA - SICOOB CREDISUL, doravante denominado SICOOB CREDISUL, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 07/10/1999, filiada à COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO NORTE DO BRASIL – SICOOB NORTE e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a *Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias*; pela Lei nº 5.764/1971, que define a *Política Nacional do Cooperativismo* e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pelas Leis Complementares nº 130/2009 e 196/2022, que dispõe sobre o *Sistema Nacional de Crédito Cooperativo*; pela Resolução CMN nº 4.910/2021, 4.970/2021 e 5.051/2022, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de Cooperativas de Crédito e sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica.

O SICOOB CREDISUL, sediado à avenida Capitão Castro, nº 3.178, Centro (S-01), no município de Vilhena/RO, possui: 47 Postos de Atendimento (PAs), 0 Postos de Atendimentos Eletrônicos nas seguintes localidades:

P. A	Endereço	CEP	Cidade	UF
PA 00	Av. capitão Castro nº 3178, centro	76.980-150	Vilhena	RO
PA 01	Av. das Nações nº 2618, centro	76.997-000	Cerejeiras	RO
PA 02	Av. tamoios nº 3974, centro	76.994-000	Cabixi	RO
PA 03	Av. Itália Cautiero nº 2177, centro	76.998-000	Corumbiara	RO
PA 04	Rua Humaitá nº 3800, centro	76.993-000	Colorado do Oeste	RO
PA 05	Av. sabino bezerra de Queiroz nº 5422, jardim eldorado	76.987-046	Vilhena	RO
PA 06	Av. brasil nº 1543, centro	76.999-000	Pimenteiras do oeste	RO
PA 07	Av. Paraná nº 1155, jardim eldorado	76.987-195	Vilhena	RO
PA 08	Av. ceara nº 4278, estação experimental	69.918-160	Rio branco	AC
PA 09	Av. ceara nº 628, cerâmica	69.905-062	Rio branco	AC
PA 11	Av. Melvin Jones nº 1317, cristo rei	76.983-387	Vilhena	RO
PA 12	Av. Valdir Masutti nº 219 w , centro	78.307-000	Campos de Júlio	MT
PA 13	Av. Rony de castro pereira nº 4150, jardim américa	76.980-736	Vilhena	RO
PA 14	Rua dos ipês nº 232, centro	78.310-000	Comodoro	MT
PA 15	Rua marechal Mascarenhas nº 10, duque de Caxias	78.043-352	Cuiabá	MT
PA 16	Av. couto Magalhaes nº 1080, centro	78.110-400	Várzea grande	MT
PA 17	Av. Blumenau nº 2385, vela vista	78.890-000	Sorriso	MT
PA 18	Av. das Figueiras nº 1646, edif. Tozzi, sala 01 e 02, setor comercial	78.550-150	Sinop	MT
PA 19	Av. brasil nº 459, jardim das palmeiras	78.455-000	Lucas do rio verde	MT
PA 20	Av. beija flores, nº 672, centro	78.450-000	Nova mutum	MT
PA 21	Rua jundiá nº 759, Cidezal 1	78.365-000	Sapezal	MT
PA 22	Rua Jose Corsino nº 52, centro	78.300-000	Tangará da serra	MT
PA 23	Rua coronel farias nº 110, centro	78.200-000	Cárceres	MT
PA 24	Av. historiados Rubens de Mendonca nº 1980, jardim aclimação	78.050-280	Cuiabá	MT

PA 25	Rua São Paulo nº 1060, centro	78.360-000	Campo novo do Parecis	MT
PA 26	Av. nações unidas, nº 268, nossa senhora das graças	76.804-110	Porto velho	RO
PA 27	Avenida Brasília, centro, união bandeirante	76.841-000	Uniao bandeirantes	RO
PA 28	Av. Fortaleza, 5935, quadra nova dimensão	76.857-000	Nova Mamoré	RO
PA 29	Rua Brunenslau Soltovisk, 481, centro, dist. Vista alegre	76.846-000	Porto velho	RO
PA 30	Av. Carlos Gomes, 400, Caiari	76.801-166	Porto velho	RO
PA 31	Rua Ivo Milan, 501, centro	76.860-890	Candeias do Jamari	RO
PA 32	Rua costa e silva, 2074, centro	76.861-000	Itapuã do oeste	RO
PA 33	Rua bela vista, 232, centro, Dist. Nova Califórnia	76.848-970	Porto velho	RO
PA 34	Rua Jose rodrigues, 810, centro, dist. Jaci paraná	76.840-000	Porto velho	RO
PA 35	Rua linha 03, centro, dist. Jacinopolis	78.857-000	Nova Mamoré	RO
PA 36	Av. Tiradentes, 120, setor 4, dist. Rio pardo	76.840-000	Porto velho	RO
PA 37	Av. Desiderio Domingues Lopes, 4156, centro, lotes 21 e 22	76.857-000	Nova Mamoré	RO
PA 38	Av. transamazônica 2378, são Pedro	69.800-000	Humaitá	RO
PA 39	Rua principal, 680, centro	76.847-000	Porto velho	RO
PA 40	Rua maria Anália, setor comercial	76.860-000	Candeias do Jamari	RO
PA 41	Av. prefeito Chiquilito erse 3288, Flodoaldo pontes	76.820-408	Porto velho	RO
PA 42	Av. Amazonas 8338, Tiradentes, ig shopping	76.824-652	Porto velho	RO
PA 43	Av. Paraná 1564, centro, Tapurah	78.573-000	Tapurah mt	MT
PA 44	Rua Isaura Parente, nº 520, Isaura Parente	69.918-270	Rio Branco	AC
PA 45	Av. Coronel Mancio, nº 921, Centro	69.980-000	Cruzeiro do Sul	AC
PA 46	Av. Manoel Marinho, nº 1074, Três Botenquins	69.932-000	Brasileia	AC
PA 47	Av. Geraldo Barbosa, nº 301, Centro	69.945-000	Acrelândia	AC

O SICOOB CREDISUL 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 pelas Leis Complementares nº 130/2009 e 196/2022; 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, Resolução CMN nº 4.924/2021 (ambas Resoluções foram alteradas pela Resolução CMN nº 5.116/2024) e Resolução BCB nº 2/2020 (alterada pela Resolução BCB nº 367/2024).

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 00 (R2), 01 (R1), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 28, 33 (R1), 41, 46 e 47. 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 da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 15/08/2024.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em exercícios anteriores e atual, mas que entraram em vigor durante o período de 2024:

Instrução Normativa BCB 447 de 04 de janeiro de 2024: Altera a Instrução Normativa BCB nº 268, de 1º de abril de 2022, para criar rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

Instrução Normativa BCB 459 de 26 de março de 2024: Altera as Instruções Normativas BCB ns. 268, 270, 271, 273 e 275, todas de 1º de abril de 2022, e a Instrução Normativa BCB nº 315, de 27 de outubro de 2022, para criar e alterar rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

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:

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.

Os impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025 estão sendo estudados e, gradualmente, aplicados previamente mediante identificação de evoluções sistêmicas necessárias para minimizar a implicação operacional dos efeitos de transição. Os impactos completos 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, das 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.

Reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF: 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, bem como limitando

os níveis de agregação do elenco de contas. Os pontos mencionados foram publicados pelo órgão nos seguintes normativos:

- i) Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022:** trata da estrutura do elenco de contas do Cosif;
- ii) Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022:** define os subgrupos contábeis do elenco de contas do Cosif; e
- iii) Resolução BCB nº 320, de 31 de maio de 2023:** define o limite de níveis de agregação do elenco de contas do Cosif.;
- iv) Instrução Normativa BCB nº 426 de 1/12/2023:** define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

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.

A Resolução BCB nº 352/23, revogou os requisitos estabelecidos pela Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023, estabelecendo procedimentos contábeis sobre: a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro; a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros; a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

A avaliação dos impactos nos sistemas operacionais está em andamento com desenvolvimentos sistêmicos, cuja análise está em paralelo aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

A seguir o resumo dos Planos de Implementação das entidades integrantes do Sicoob impactadas pela norma:

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

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

- **Requerimentos de classificação:** determinação da classificação dos ativos financeiros nas categorias Custo Amortizado, Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA) e Valor Justo no Resultado (VJR), considerando o modelo de negócios utilizado no gerenciamento dos ativos financeiros e as características de seus fluxos de caixa contratuais (teste de SPPJ).
- **Requerimentos de reconhecimento e mensuração iniciais:** reconhecimento dos instrumentos financeiros líquidos de custos e receitas de origem.
- **Mensuração subsequente:** novas formas de mensuração dos instrumentos financeiros após o reconhecimento inicial, considerando a apropriação de juros pela taxa efetiva de juros, a suspensão de apropriação de juros de ativos financeiros com problema de recuperação de crédito e a nova metodologia de mensuração de operações renegociadas e reestruturadas.
- **Reconhecimento e mensuração do produto câmbio:** deixará de ser tratado com contabilidade apartada e com eventos específicos e passará a ser tratado como um instrumento financeiro passível de avaliação do modelo de negócio e características de fluxo de caixa, mensuração subsequente conforme a classificação em que for inserido.
- **Perdas esperadas:** a mensuração das perdas esperadas de crédito requer o uso de modelos complexos e pressupostos sobre condições econômicas futuras e comportamento do crédito. O desenvolvimento destes cálculos traz um impacto significativo, considerando a necessidade de levantamento de bases históricas consistentes, organização dos dados e clusterização da carteira, desenvolvimento de modelos estatísticos de perdas esperadas e implantação dos códigos de modelagem em ambiente produtivo, além de todas as mudanças necessárias nos reportes regulatórios.
- **Disposições transitórias:** serão realizados estudos e discussões para definir a estratégia de transição, incluindo o estabelecimento do processo de recálculo dos saldos de 31/12/2024, conforme os critérios da Resolução CMN 4966/2021 e da Resolução 352/2023, que permitam a realização de ajuste de partida da implantação da nova regra em 1º/1/2025.

Durante a execução da **Fase 2 - Desenho (2023)**: foram discutidos os cenários de soluções e arquitetura sistêmica com mudanças em processos de integrações, estando em andamento a revisão final das especificações para alterações dentro dos sistemas legados e construções de motores para cálculos.

As atividades de cronograma de implantação do Sicoob encontram-se na **Fase 3**, compreendendo discussões a serem desenvolvidas de mudanças em sistemas internos e externos com a construção de motores para execução de classificação de ativos financeiros e reformulação dos sistemas de caracterização de ativo problemático/classificação de carteira e perdas esperadas.

Em complemento, a **Resolução CMN nº 5.101, de 24 de agosto de 2023**, altera a Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021, que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. De acordo com CPC 06 (R2) estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de arrendamentos. O objetivo é garantir que arrendatários e arrendadores forneçam informações relevantes, de modo que representem fielmente essas transações. Esta Resolução 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.

3. Resumo das Principais Políticas 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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito, 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) Títulos e Valores Mobiliários

São representados pelas Participações de Cooperativas registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020 e na Instrução Normativa BCB nº 269 de 01/04/2022.

e) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

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

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 Esperadas 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) Ativos não financeiros mantidos para venda

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução, a Resolução CMN nº 4.747/2019 determina a segregação dos ativos não financeiros mantidos para venda em próprios e recebidos de terceiros. A mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

i) Depósitos em Garantia

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

j) Imobilizado de Uso

Está composto por 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) 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.

p) Outros Passivos

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

q) Provisões

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

As 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 essa obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

r) 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.

As alíquotas dos impostos federais correspondem às regras fiscais determinadas pelo poder Legislativo para o Lucro Real, regime de tributação adotado pelas cooperativas do Sicoob.

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 Associados não tem incidência de tributação.

s) Segregação em Circulante e Não Circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias serão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

t) Valor Recuperável de Ativos – Impairment

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

Em 30 de junho de 2024 não existe indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos financeiros.

u) 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.

v) 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.

w) Instrumentos Financeiros

O SICOOB CREDISUL opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para caixa e equivalentes de caixa, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, operações de crédito, operações com característica de crédito, operações de câmbio, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses, dentre outros.

Nos períodos findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

x) Eventos Subsequentes

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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho de 2024.

4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Caixa e depósitos bancários	26.983.641,86	21.990.597,46
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	1.826.164.182,51	1.527.368.048,75
TOTAL	1.853.147.824,37	1.549.358.646,21

- (a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB NORTE como determinado no art. 3º, da Resolução CMN nº 5.051/2022.
- (b) Rendimentos auferidos na aplicação dos recursos da Centralização Financeira com utilização da taxa média de 100% do CDI nos períodos demonstrados no quadro abaixo:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Rendimentos da Centralização Financeira	73.576.952,60	73.500.470,41

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Ligadas – Depósitos Interfinanceiros (a)	7.975.262,55	7.575.659,91

- (a) Referem-se às aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Banco Sicoob com remuneração entre 101,00% do CDI.
- (b) Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023, foram respectivamente:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	399.602,64	3.329.588,10

6. Títulos e Valores Mobiliários

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, as participações de cooperativas estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Central Sicoob Norte (a)	0,00	71.917.819,67	71.917.819,67	0,00	71.917.819,67	71.917.819,67
Banco Sicoob (b)	4.022.785,57	0,00	4.022.785,57	3.480.177,66	0,00	3.480.177,66
Títulos de Renda Fixa – CPR (c)	252.326.853,83	395.381.326,26	647.708.180,09	202.610.478,61	304.807.099,27	507.417.577,88
SUBTOTAL	256.349.639,40	467.299.145,93	723.648.785,33	206.090.656,27	376.724.918,94	582.815.575,21
(-) Prov. para Desvalorização de Títulos Livres	(13.918.877,54)	0,00	(13.918.877,54)	(5.778.009,51)	0,00	(5.778.009,51)
TOTAL	242.430.761,86	467.299.145,93	709.729.907,79	200.312.646,76	376.724.918,94	577.037.565,70

(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) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, às aplicações em Recibos de Depósitos Interbancários – RDI. Tal recurso tem por objetivo garantir operações firmadas junto ao BANCO SICOOB.

(c) Referem-se às Cédulas de Produto Rural (CPR-F) liberadas aos Cooperados, conforme previsto pela Lei nº 8.929/1994.

7. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	1.735.480.319,11	1.133.124.820,74	2.868.605.139,85	1.623.099.829,92	961.897.955,80	2.584.997.785,72
Financiamentos	121.324.109,67	155.114.651,45	276.438.761,12	124.549.808,85	181.366.940,34	305.916.749,19
Financiamentos Rurais	947.095.787,30	486.680.130,83	1.433.775.918,13	1.071.007.555,81	408.326.139,23	1.479.333.695,04
Total de Operações de Crédito	2.803.900.216,08	1.774.919.603,02	4.578.819.819,10	2.818.657.194,58	1.551.591.035,37	4.370.248.229,95
(-) Provisões para Operações de Crédito	(214.168.607,53)	(154.955.482,40)	(369.124.089,93)	(152.548.748,75)	(117.497.176,07)	(270.045.924,82)
TOTAL	2.589.731.608,55	1.619.964.120,62	4.209.695.729,17	2.666.108.445,83	1.434.093.859,30	4.100.202.305,13

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	Adp/CH.Esp. Cta. Garant.	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2024	Provisões 30/06/2024	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023
AA - Normal	93.575.033,78	562.361,18	9.176.322,60	257.880.754,24	361.194.471,80		396.307.426,94	
A 0,50% Normal	561.100.281,23	84.957.132,82	70.178.468,69	475.796.244,10	1.192.032.126,84	(5.960.160,63)	1.140.976.374,02	(5.704.881,87)
B 1% Normal	956.516.777,97	75.050.960,15	86.109.212,56	524.368.594,10	1.642.045.544,78	(16.420.455,45)	1.685.775.870,81	(16.857.758,71)
B 1% Vencidas	3.371.795,67	644.433,44	1.049.406,93	-	5.065.636,04	(50.656,36)	9.048.374,56	(90.483,75)
C 3% Normal	500.916.721,59	68.903.645,08	69.797.809,01	106.032.652,51	745.650.828,19	(22.369.524,85)	694.445.066,98	(20.833.352,01)
C 3% Vencidas	12.754.814,65	1.686.947,49	776.791,87	4.477.337,47	19.695.891,48	(590.876,74)	18.232.292,57	(546.968,78)

D	10%	Normal	123.715.507,07	13.977.691,74	13.558.138,13	17.369.096,16	168.620.433,10	(16.862.043,31)	104.168.533,58	(10.416.853,36)
D	10%	Vencidas	20.727.328,83	1.393.529,12	3.103.740,48	1.245.574,29	26.470.172,72	(2.647.017,27)	20.151.132,39	(2.015.113,24)
E	30%	Normal	61.104.122,66	2.214.572,85	4.351.355,73	7.493.420,86	75.163.472,10	(22.549.041,63)	54.069.575,95	(16.220.872,79)
E	30%	Vencidas	11.890.484,11	888.312,57	1.016.528,04	8.210.680,82	22.006.005,54	(6.601.801,66)	30.890.925,04	(9.267.277,51)
F	50%	Normal	19.270.781,73	2.113.957,71	1.637.501,52	6.558.181,31	29.580.422,27	(14.790.211,14)	23.360.426,97	(11.680.213,49)
F	50%	Vencidas	30.086.310,13	1.376.573,74	3.846.999,44	2.274.469,69	37.584.353,00	(18.792.176,50)	15.946.664,01	(7.973.332,01)
G	70%	Normal	10.835.798,41	702.181,38	820.649,65	4.770.271,92	17.128.901,36	(11.990.230,95)	13.048.646,31	(9.134.052,42)
G	70%	Vencidas	20.676.757,78	1.601.978,76	784.505,49	542.338,64	23.605.580,67	(16.523.914,23)	15.073.883,56	(10.551.728,62)
H	100%	Normal	77.414.125,09	900.238,07	1.945.837,91	6.612.008,71	86.872.209,78	(86.872.209,78)	53.207.012,16	(53.207.012,16)
H	100%	Vencidas	97.834.595,59	9.839.387,46	8.285.493,07	10.144.293,31	126.103.769,43	(126.103.769,43)	95.546.024,10	(95.546.024,10)
Total Normal			2.404.449.149,53	249.382.740,98	257.575.295,80	1.406.881.223,91	4.318.288.410,22	(197.813.877,74)	4.165.358.933,72	(144.054.996,81)
Total Vencidos			197.342.086,76	17.431.162,58	18.863.465,32	26.894.694,22	260.531.408,88	(171.310.212,19)	204.889.296,23	(125.990.928,01)
Total Geral			2.601.791.236,29	266.813.903,56	276.438.761,12	1.433.775.918,13	4.578.819.819,10	(369.124.089,93)	4.370.248.229,95	(270.045.924,82)
Provisões			(286.143.259,86)	(19.865.250,98)	(20.713.459,60)	(42.402.119,49)	(369.124.089,93)		(270.045.924,82)	
Total Líquido			2.315.647.976,43	246.948.652,58	255.725.301,52	1.391.373.798,64	4.209.695.729,17		4.100.202.305,13	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	30/06/2024
Empréstimos e Títulos Descontados	900.092.521,19	835.387.797,92	1.133.124.820,74	2.868.605.139,85
Financiamentos	38.004.241,08	83.319.868,59	155.114.651,45	276.438.761,12
Financiamentos Rurais	433.931.796,08	513.163.991,22	486.680.130,83	1.433.775.918,13
TOTAL	1.372.028.558,35	1.431.871.657,73	1.774.919.603,02	4.578.819.819,10

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	% da Carteira	30/06/2024
Setor Privado - comércio	107.492.948,46	12.879.080,52	0,00	2,63%	120.372.028,98
Setor Privado - Indústria	460.249,40	182.721,28	0,00	0,01%	642.970,68
Setor Privado - Serviços	1.667.252.409,38	150.779.496,09	368.837.515,29	47,76%	2.186.869.420,76
Pessoa Física	1.060.688.692,64	112.576.213,25	1.054.598.114,37	48,66%	2.227.863.020,26
Outros	32.710.839,97	21.249,98	10.340.288,47	0,94%	43.072.378,42
TOTAL	2.868.605.139,85	276.438.761,12	1.433.775.918,13	100,00%	4.578.819.819,10

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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	(270.045.924,82)	(185.942.156,77)
Constituições/ Reversões no período	(303.201.961,79)	(157.736.719,73)
Transferência para prejuízo no período	204.123.796,68	73.632.951,68
Saldo Final	(369.124.089,93)	(270.045.924,82)

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	30/06/2024	% Carteira Total	31/12/2023	% Carteira Total
Maior Devedor	106.792.724,91	2,03%	84.959.591,83	1,66%
10 Maiores Devedores	661.542.128,31	12,59%	579.847.340,10	11,32%

50 Maiores Devedores	1.579.497.228,29	30,06%	1.342.983.442,73	26,22%
----------------------	------------------	--------	------------------	--------

Compõe o saldo da concentração de devedores as operações de crédito e as operações de outros créditos. Não estão contemplados no saldo os valores de encargos financeiros gerados pela utilização de limites de cheque especial.

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	231.411.519,50	172.450.997,92
Valor das operações recuperadas no período	(3.619.499,11)	(18.049.120,41)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(101.835,80)	(289.315,59)
Valor das operações baixadas por renegociação	(2.524.628,07)	(6.267.837,85)
Valor das operações transferidas no período	75.090.637,13	83.566.795,43
Saldo Final	300.256.193,65	231.411.519,50

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.

8. Outros Ativos Financeiros

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estão assim compostos:

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	22.635.820,82	0,00	22.635.820,82	16.975.580,28	0,00	16.975.580,28
Rendas a Receber (b)	19.153.565,45	0,00	19.153.565,45	18.216.255,43	0,00	18.216.255,43
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	8.361.707,19	3.824.973,73	12.186.680,92	1.695.461,16	3.390.593,69	5.086.054,85
Títulos e Créditos a Receber (d)	763.294,62	0,00	763.294,62	893.463,34	0,00	893.463,34
Devedores por Depósitos em Garantia	0,00	0,00	0,00	10.556,47	0,00	10.556,47
TOTAL	50.914.388,08	3.824.973,73	54.739.361,81	37.791.316,68	3.390.593,69	41.181.910,37

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da Cooperativa cedidos pelo **BANCO SICOOB**, em virtude de coobrigação contratual;

(b) O Grupo de Rendas a Receber é composto por: Rendas de Convênios (R\$ 193.531,07); Rendas de Cartões (R\$ 3.272.845,60); Rendas de Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 13.580.871,06); Rendas de Domicílio Bancário (R\$ 1.601.152,46); Rendas de Poupança (R\$ 104.040,94); Rendas de Transações Interfinanceiras (R\$ 101.900,85); e outras rendas (R\$ 299.223,47);

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

(d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 265.682,54); e Aluguel SIPAG 2.0 (R\$ 497.612,08);

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

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

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

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(21.197.995,84)	0,00	(21.197.995,84)	(11.064.024,50)	0,00	(11.064.024,50)
Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito	(81.560,89)	(32.812,94)	(114.373,83)	(92.742,27)	(32.489,73)	(125.232,00)
TOTAL	(21.279.556,73)	(32.812,94)	(21.312.369,67)	(11.156.766,77)	(32.489,73)	(11.189.256,50)

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

Nível / Percentual			Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 30/06/2024	Provisões 30/06/2024	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023
de Risco / Situação								
AA	-	Normal	0,00	973.012,20	973.012,20	0,00	924.729,69	0,00
A	0,50%	Normal	0,00	81.449,18	81.449,18	(407,25)	3.227.839,44	(16.139,20)
B	1%	Normal	0,00	11.000.000,00	11.000.000,00	(110.000,00)	0,00	0,00
C	3%	Normal	0,00	79.488,75	79.488,75	(2.384,66)	147.550,13	(4.426,50)
C	3%	Vencidas	0,00	52.730,79	52.730,79	(1.581,92)	0,00	0,00
D	10%	Vencidas	0,00	0,00	0,00	0,00	655.571,84	(65.557,18)
E	30%	Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	1.113.693,83	(334.108,15)
E	30%	Vencidas	747.648,12	0,00	747.648,12	(224.294,44)	5.704.097,48	(1.711.229,24)
F	50%	Normal	4,90	0,00	4,90	(2,97)	220.345,03	(110.172,52)
F	50%	Vencidas	799.452,97	0,00	799.452,97	(399.726,49)	1.519.185,26	(759.592,63)
G	70%	Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	33.199,04	(23.239,33)
G	70%	Vencidas	1.715.809,64	0,00	1.715.809,64	(1.201.066,75)	1.168.774,76	(818.142,33)
H	100%	Normal	0,00	0,00	0,00	0,00	68.798,72	(68.798,72)
H	100%	Vencidas	19.372.905,19	0,00	19.372.905,19	(19.372.905,19)	7.277.849,91	(7.277.849,91)
Total Normal			4,90	12.133.950,13	12.133.955,03	(112.794,88)	5.736.155,88	(556.884,42)
Total Vencidos			22.635.815,92	52.730,79	22.688.546,71	(21.199.574,79)	16.325.479,25	(10.632.371,29)
Total Geral			22.635.820,82	12.186.680,92	34.822.501,74	(21.312.369,67)	22.061.635,13	(11.189.255,71)
Provisões			(21.197.995,31)	(114.373,83)	(21.312.369,14)		(11.189.255,71)	
Total Líquido			1.437.825,51	12.072.307,09	13.510.132,60		10.872.379,42	

9. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, os ativos fiscais, correntes e diferidos, registrados integralmente no circulante, estavam assim compostos:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Saldo negativo de IRPJ - exercícios anteriores (a)	2.168.004,32	2.168.004,32
Saldo negativo de CSLL - exercícios anteriores (a)	969.409,01	969.409,01

Contribuição Social - Antecipações	1.183.424,27	0,00
IRPJ - Antecipações	2.127.178,41	0,00
COFINS a compensar	613.553,09	520.394,62
PIS a compensar	134.193,75	114.017,62
Valores a restituir – Perdcomp	0,00	2.495.425,59
TOTAL	7.195.762,85	6.267.251,16

- (a) Refere-se ao saldo negativo de pagamentos por estimativa dos impostos IRPJ e CSLL, do exercício de 2019 a 2023, que não foram utilizados no LALUR de suspensão devido o prejuízo fiscal dos períodos e que estão em processos para restituição;

10. Outros Ativos

Composição de outros ativos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamentos e Antecipações Salariais	2.088.779,33	0,00	2.088.779,33	162.363,93	0,00	162.363,93
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta (a)	791.822,22	0,00	791.822,22	927.247,47	0,00	927.247,47
Adiantamentos por Conta de Imobilizações (b)	3.085.213,92	0,00	3.085.213,92	2.187.380,84	0,00	2.187.380,84
Pagamentos a Ressarcir	0,00	0,00	-	388.805,47	0,00	388.805,47
Devedores Diversos – País (c)	13.251.776,49	0,00	13.251.776,49	3.224.811,15	0,00	3.224.811,15
Material em Estoque	228.966,50	0,00	228.966,50	203.114,50	0,00	203.114,50
Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (d)	1.508.917,32	54.319.695,88	55.828.613,20	9.256.315,16	58.974.573,71	68.230.888,87
(-) Prov Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda - Rec. (e)	(116.178,00)	(10.738.523,05)	(10.854.701,05)	(1.277.214,59)	(18.276.071,22)	(19.553.285,81)
Despesas Antecipadas (f)	528.029,32	0,00	528.029,32	630.079,85	0,00	630.079,85
TOTAL	21.367.327,10	43.581.172,83	64.948.499,93	15.702.903,78	40.698.502,49	56.401.406,27

- (a) Refere-se aos adiantamentos para despesas com viagens e adiantamentos para despesas diversas da cooperativa;
- (b) Refere-se a valores por antecipação à fornecedores por compra de bens de uso próprio;
- (c) Neste grupo de contas, estão registradas as pendências a regularizar de curto prazo, as pendências de avais e fianças honrados, diferença de caixa e substancialmente a provisão para aporte à Sociedade Garantidora de Crédito - Rondon Garante, conforme planilha detalhada abaixo como circulante:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Pendências a Regularizar	395.759,18	215.760,90
Pendências a Regularizar - Banco Sicoob	615.016,35	1.212.114,53
Diferença de Caixa	30.870,63	16.124,07
Pendências Avais	11.210.125,11	780.806,43
Proagro - Adicional	5,22	5,22
Outros Devedores Diversos (i)	1.000.000,00	1.000.000,00
TOTAL	13.251.776,49	3.224.811,15

- (i) Em Outros Devedores Diversos está registrado o valor de R\$ 1.000,00 (um milhão) que se refere ao aporte de Capital na Sociedade Garantidora de Crédito – Rondon Garante.

- (d) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos, estão registrados os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção. Até o ano 2020 esses bens eram registrados na rubrica Bens Não de Uso Próprio e foram reclassificados, em 2021, por força da Carta Circular BCB nº 3.994/2019;
- (e) Refere-se às provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens registrados em “Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos”.
- (f) Despesas antecipadas com: Prêmios de seguros e processamento de dados.

11. Imobilizado de Uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2024	31/12/2023
Móveis e Equipamentos em Estoque		0,00	5.541,00
Imobilizado em Curso (a)		23.012.225,06	19.784.721,16
Terrenos		13.620.873,23	13.620.873,23
Edificações	4%	19.753.465,70	17.532.622,93
Instalações	10%	4.803.787,02	6.012.163,48
Móveis e equipamentos de Uso	10%	24.426.100,87	20.465.264,75
Sistema de Processamento de Dados	20%	9.640.605,45	9.408.503,67
Sistema de Segurança	10%	2.641.712,90	1.520.694,08
Sistema de Transporte	20%	1.160.591,22	1.160.591,22
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4%	1.556.095,94	1.550.983,94
Outros Imobilizados de Uso (b)	10%	14.765.250,68	18.674.955,68
Total de Imobilizado de Uso		115.380.708,07	109.736.915,14
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(4.432.571,60)	(3.205.795,88)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(2.735.355,63)	(3.469.889,03)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(17.499.703,65)	(15.438.594,28)
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(5.167.837,92)	(4.854.212,85)
(-) Depreciação Acum. Veículos		(953.198,50)	(886.269,05)
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(178.730,66)	(146.134,82)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(30.967.397,96)	(28.000.895,91)
TOTAL		84.413.310,11	81.736.019,23

- (a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.
- (b) Refere-se a compra de uma aeronave, avião Grand Caravan Ex208B/2020, utilizado para o deslocamento de dirigentes e colaboradores técnicos operacionais entre as suas agências, tendo em vista a grande extensão da área de abrangência da cooperativa, que opera com Postos de Atendimento-PA's instalados em diversas localidades dos Estados de Rondônia, Acre e Mato Grosso e a aquisição de um sistema Gerador Fotovoltaico com potência 753,75 kwp, com geração estimada anual de 959.496 kw/h.

12. Intangível

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, os montantes do intangível estão assim compostos:

Descrição	Taxa de Amortização	30/06/2024	31/12/2023
Sistemas De Processamento De Dados	20%	3.065.004,00	1.817.392,10
Licenças E Direitos Autorais E De Uso	20%	0,00	88.895,25
Intangível		3.065.004,00	1.906.287,35
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(1.039.376,77)	(855.652,91)
Total de Amortização de ativos Intangíveis		(1.039.376,77)	(855.652,91)
TOTAL		2.025.627,23	1.050.634,44

13. Depreciações e Amortizações

Posição das depreciações acumuladas de bens do Ativo Imobilizado e das amortizações do Ativo Intangível em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
(-) Depreciações de Ativos imobilizados de Uso	(30.967.397,96)	(28.000.895,91)
(-) Amortizações de Bens Intangíveis	(1.039.376,77)	(855.652,91)
TOTAL	(32.006.774,73)	(28.856.548,82)

14. Depósitos

Composição da carteira de depósitos à vista e a prazo em 30/06/2024 e 31/12/2023:

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósito à Vista (a)	1.271.338.846,62	0,00	1.271.338.846,62	1.135.425.582,39	0,00	1.135.425.582,39
Depósito Sob Aviso (b)	99.017,19	0,00	99.017,19	94.105,94	0,00	94.105,94
Depósito a Prazo (c)	2.297.524.122,33	10.660.265,02	2.308.184.387,35	1.647.090.524,05	12.427.584,83	1.659.518.108,88
TOTAL	3.568.961.986,14	10.660.265,02	3.579.622.251,16	2.782.610.212,38	12.427.584,83	2.795.037.797,21

- Valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.
- 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 4.933/2021. O registro do FGCoop, como regulamentado, passa a ser feito em "Dispêndios de captação no mercado".

- Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2024	% Carteira Total	31/12/2023	% Carteira Total
Maior Depositante	160.236.752,88	3,65%	80.550.907,60	2,18%
10 Maiores Depositantes	647.769.572,73	14,76%	517.141.283,14	13,96%
50 Maiores Depositantes	1.399.855.093,97	31,90%	1.135.187.173,37	30,65%

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(4.911,25)	(5.407,19)
Despesas de Depósitos a Prazo	(94.102.251,47)	(81.298.775,85)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(38.986.304,05)	(29.204.446,88)
Despesas De Letras De Crédito do Imobiliário	(8.043.145,82)	(16.163.126,34)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(2.832.182,69)	(2.278.935,38)
TOTAL	(143.968.795,28)	(128.950.691,64)

15. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se às Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004) e às Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel (Lei nº 10.931/2004). Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, estão assim compostas:

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	29.317.868,27	0,00	29.317.868,27	261.005.401,93	0,00	261.005.401,93
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	353.924.125,11	459.605.731,02	813.529.856,13	187.387.119,75	431.848.868,48	619.235.988,23
TOTAL	383.241.993,38	459.605.731,02	842.847.724,40	448.392.521,68	431.848.868,48	880.241.390,16

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 14.d, com a nomenclatura de “Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio e Despesas com Letras de Crédito Imobiliárias”.

16. Repasses Interfinanceiros

São demonstrados pelo valor principal acrescido de encargos financeiros, e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades inclusive Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados. Em 30 de junho de 2024 e 2023, estão assim compostos:

Instituições	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos do Banco Sicoob (a)	103.646.293,67	1.129.424.608,29	1.233.070.901,96	774.833.299,06	494.693.100,00	1.269.526.399,06
Recursos da Central (b)	56.805,44	0,00	56.805,44	199.524,56	0,00	199.524,56
TOTAL	103.703.099,11	1.129.424.608,29	1.233.127.707,40	775.032.823,62	494.693.100,00	1.269.725.923,62

- a) A SICOOB CREDISUL possui contratos de empréstimos com o BANCO SICOOB, com prazos de vencimento entre 02/12/2024 e 15/03/2034, contratadas com taxas de juros entre CDI+0,76% e 16,74% a.a.
- b) Refere-se a recursos provenientes do Fundo de Investimentos e Desenvolvimento Industrial do Estado de Rondônia-FIDER, repassados a Central SICOOB NORTE que atuará como Agente Intermediário no Estado de Rondônia, disponibilizando esses recursos às Cooperativas filiadas para atendimento financeiro aos micros e pequenos empreendedores, através da linha de crédito denominada "PROAMPE/RO", conforme Termo de Colaboração firmado no dia 22/12/2020 entre a Central SICOOB NORTE e Governo do Estado de Rondônia.

17. Obrigações por Empréstimos e Repasses

Instituições	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Cooperativa Central	0,00	0,00	0,00	85.000.000,00	0,00	85.000.000,00
Capital de Giro - Banco Sicoob (a)	4.281.252,98	60.372.454,48	64.653.707,46	30.174.850,13	84.146.238,59	114.321.088,72
(-) Despesas a Apropriar - Banco Sicoob (b)	(161.274,79)	0,00	(161.274,79)	(513.888,65)	(126.815,77)	(640.704,42)
TOTAL	4.119.978,19	60.372.454,48	64.492.432,67	114.660.961,48	84.019.422,82	198.680.384,30

- a) Com o BANCO SICOOB, a SICOOB CREDISUL possui contratos de empréstimos (Capital de Giro), com prazos de vencimento entre 01/07/2024 e 20/11/2025, contratadas com taxas de juros entre 0,11% e 10,41% a.a.
- b) As despesas incorridas na remuneração dos repasses interfinanceiros nos exercícios de 2024 e 2023 estão registradas na Demonstração das Sobras ou Perdas, com o título "Operações de Empréstimos e Repasses, demonstradas no quadro abaixo em seus respectivos períodos

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(68.305.793,56)	(74.606.906,99)
Cooperativa Central	(1.298.575,86)	(6.204.182,14)
TOTAL	(69.604.369,42)	(80.811.089,13)

18. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a Cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, estavam assim compostos:

Descrição	30/06/2024			31/12/2023
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	10.911.564,93	0,00	10.911.564,93	62.554.312,56
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (b)	1.635.391,84	1.200.000,00	2.835.391,84	3.199.290,39
Operações com Títulos e Valores Mobiliários - IOF a Recolher (c)	2.627.033,43	0,00	2.627.033,43	931.962,22
TOTAL	15.173.990,20	1.200.000,00	16.373.990,20	66.685.565,17

- (a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros, estão registrados substancialmente os valores a repassar relativos a Ordens de Pagamento;
- (b) Refere-se aos adiantamentos para aquisição de bens e direito;
- (c) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados, estão registrados substancialmente os valores a repassar relativos ao Imposto Sobre Operações Financeiras - IOF, incidente sobre operações de crédito.

19. Provisões

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, os saldos de provisões estavam assim compostos:

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas	7.028.920,04	11.183.512,29	18.212.432,33	7.367.739,93	5.955.192,30	13.322.932,23
Provisão Para Contingências	48.066,83	0,00	48.066,83	199.878,05	0,00	199.878,05
TOTAL	7.076.986,87	11.183.512,29	18.260.499,16	7.567.617,98	5.955.192,30	13.522.810,28

- (a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme determina a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos Associados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Coobrigações Prestadas	1.019.909.130,48	976.016.362,66

- (b) Provisão para Demandas Judiciais

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

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

Descrição	30/06/2024		31/12/2023	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Trabalhistas	0,0	0,00	76.375,24	0,00
Outras Contingências	48.066,83	0,00	123.502,81	10.556,47
TOTAL	48.066,83	0,00	199.878,05	10.556,47

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CREDISUL, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 33.679.764,91 (Trinta e três milhões, seiscentos e setenta e nove mil, setecentos e sessenta e quatro reais e noventa e um centavos). Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

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.

20. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, os saldos de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas, registradas integralmente no circulante, estavam assim compostos:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	113.911,91	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	257.268,31	293.080,25
Impostos e Contribuições sobre Salários	2.488.009,91	3.957.796,32
Outros	681.972,84	5.235.068,72
TOTAL	3.541.162,97	9.485.945,29

21. Outros Passivos

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, os saldos de outros passivos estavam assim compostos, registrados integralmente no circulante:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Sociais e Estatutárias (a)	54.708.015,89	33.877.403,66
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	2.632.735,19	5.246.152,03
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	20.355.540,39	20.340.456,15
Credores Diversos – País (d)	29.959.571,31	12.844.810,94
TOTAL	107.655.862,78	72.308.822,78

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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Provisão para Juros ao Capital Próprio (a.1)	18.730.727,97	0,00
Gratificações e Participações a Pagar (a.2)	190.660,86	0,00
Cotas de Capital a Pagar (a.3)	9.159.502,36	7.320.478,96
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.4)	26.627.124,70	26.556.924,70
TOTAL	54.708.015,89	33.877.403,66

(a.1) Refere-se aos valores provisionados dos Juros ao Capital referente ao primeiro semestre de 2024, que serão somados ao segundo semestre para pagamento aos associados no final deste exercício.

(a.2) As gratificações, segundo o artigo 457 da CLT, compreendem-se na remuneração do empregado, para todos os efeitos legais, além do salário devido e pago diretamente pelo empregador, como contraprestação do serviço, as gorjetas que receber. (Redação dada pela Lei nº 1.999, de 1.10.1953) (Vide Lei nº 13.419, de 2017);

(a.3) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

(a.4) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos Associados, 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, ao final do exercício, há a reversão dos dispêndios de Fates para a conta de Sobras ou Perdas Acumuladas, conforme a Lei nº 5.764/1971.

A partir do exercício de 2021, a reversão dos dispêndios de FATES e Fundos Voluntários passou a ocorrer apenas no encerramento anual, após as destinações legais e estatutárias, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 - Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8.

(b) O saldo apresentado em Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros refere-se aos recursos destinados ao pagamento de salários, vencimentos e similares, cuja prestação de serviço é pactuada por meio de contrato entre a Cooperativa e a instituição pagadora.

(c) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar estão registrados:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Despesas de Pessoal	12.939.164,55	13.267.472,09
Custos de Transações Interfinanceiras	132.508,45	153.913,74
Seguro Prestamista	3.323.237,80	1.963.084,59
Despesas com Cartões	1.505.121,07	1.499.655,03
Valores a Pagar - Domicílio Bancário	1.249.313,58	1.215.241,07
Segurança e Vigilância	3.989,66	19.756,91
Manutenção e Conservação de Bens	265.056,39	163.235,39
Transporte	214.661,39	222.082,41
Seguro	0,00	605.507,75
Compensação	74.376,52	78.627,47
Aluguéis	42.950,95	113.823,74
Outras Provisão para Pagamentos a Efetuar	605.160,03	1.038.055,96
TOTAL	20.355.540,39	20.340.456,15

(d) Os saldos em Credores Diversos - País estão registrados integralmente no circulante, referem-se:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Pendências a Regularizar Banco Sicoob	2.983.345,76	3.353.869,32
Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação	547.024,76	712.562,69
Credores Diversos-Liquidação Cobrança	12.714.327,47	719.691,52
Diferença de Caixa	21.947,13	5.167,50
Créditos de Terceiros	0,00	595.000,00
Valor a Pagar de Honras pelos Fundos Garantidores	248.775,69	333.037,86
Pendências a Regularizar	4.092,80	34.259,79
Créditos de terceiros. Ativos não finan. mant. p/venda	0,00	2.798.000,00
Outros Credores Diversos - País (a)	13.440.057,70	4.293.222,26
TOTAL	29.959.571,31	12.844.810,94

(a) O valor registrado em 30/06/2024 em Outros Credores Diversos – País de R\$ 13.440.057,70 corresponde ao saldo das sobras destinados as ações sociais em atendimento ao 7º princípio do cooperativismo conforme decidido em Assembleia Geral Ordinária (AGO).

22. 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 Associados. De acordo com o Estatuto Social, cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

No período de 30 de junho de 2024, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 68.399.684,44 (Sessenta e oito milhões, trezentos e noventa e nove mil, seiscentos e oitenta e quatro reais, e quarenta e quatro centavos) havendo evolução de 11,84% em relação ao exercício anterior, demonstrado no quadro a seguir:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Capital Social	577.953.814,76	509.554.130,32
Quantidade de Cooperados	114.541	107.457

b) Fundo de Reserva Legal

Composição do Fundo de Reservas em 30/06/2024 e 31/12/2023.

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Reserva Legal (b.1)	331.946.028,33	331.946.028,33
Reserva Estatutária (b.2)	147.783.191,79	147.783.191,79
TOTAL	479.729.220,12	479.729.220,12

b.1 Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

b.2 Reserva Estatutária

Denominado de Fundo de Estabilidade Financeira - FEF. De acordo com o seu regimento, o Fundo é constituído através de um percentual, definido pela Assembleia Geral, que varia de 5% (cinco por cento) até 100% (cem por cento) das sobras do exercício, após excluídos os Fundos legais obrigatórios.

c) Sobras Acumuladas ou Perdas 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 27/04/2024 em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 114.653.354,15 (cento e quatorze milhões, seiscentos e cinquenta e três mil, trezentos e cinquenta e quatro reais e quinze centavos), fossem distribuídos aos associados, na proporção direta das operações realizadas por cada um no exercício findo, de acordo com as fórmulas e critérios definidos e aprovados na presente Assembleia Geral Ordinária, cuja destinação do montante de R\$ 114.653.354,15 (cento e quatorze milhões, seiscentos e cinquenta e três mil, trezentos e cinquenta e quatro reais e quinze centavos), 90% (nove por cento) destinado para a conta capital dos associados e 10% (dez por cento) para aplicação em ações sociais na comunidade, em observância ao 7º princípio universal do cooperativismo.

O resultado das sobras do primeiro semestre de 2024 no valor de R\$ 48.966.476,52 (quarenta e oito milhões, novecentos e sessenta e seis mil e cinquenta e dois centavos) será levado a Assembleia Geral Ordinária do ano de 2025, que aprovará as contas do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2024.

Detalhamento das sobras dos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	67.697.204,49	139.077.894,52

(-) Provisão dos Juros ao Capital	(18.730.727,97)	(25.850.560,80)
SOBRAS OU PERDAS DO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2024	48.966.476,52	113.227.333,72

23. Provisão de Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa provisionou juros ao capital próprio com o objetivo de remunerar o capital do associado em percentual de 100% da taxa referencial Selic para o primeiro semestre de 2024, no montante de R\$ 18.730.727,97 (dezoito milhões, setecentos e trinta mil, setecentos e vinte e sete reais e noventa e sete centavos). Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração é limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Selic e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.706/2018.

24. 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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, o resultado de atos não cooperativos possui a seguinte composição:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Receita de prestação de serviços	16.680.460,94	49.563.731,41
Despesas específicas de atos não cooperativos	(10.083.064,65)	(24.360.744,76)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(2.636.408,54)	(7.386.082,71)
Resultado operacional	3.960.987,75	17.816.903,94
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	14.601.536,75	(320.446,83)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	18.562.524,50	17.496.457,11
PIS/COFINS/ISSQN	(834.933,22)	(3.118.219,50)
IRPJ/CSLL	0,00	0,00
Deduções Receitas com associados (a)	(10.417.040,00)	(23.259.613,71)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	7.310.551,28	(8.881.376,10)

25. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.529.552,01	1.238.067,83
Rendas de Empréstimos	283.991.784,66	252.936.841,46
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	18.625.119,85	19.807.287,85
Rendas de Financiamentos	24.174.614,46	22.365.162,04
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	17.297.220,14	9.708.603,23
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	16.193.299,32	12.120.449,71
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	12.939.821,32	19.291.599,51
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	37.766.859,11	43.954.950,66
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos de Fontes Públicas	0,00	20.927,10
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honrados	442,03	0,00
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	6.363.047,88	17.083.027,29

TOTAL	418.881.760,78	398.526.916,68
--------------	-----------------------	-----------------------

26. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Despesas De Captação	(143.968.795,28)	(128.950.691,64)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(69.604.369,42)	(80.811.089,13)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(184.187.045,58)	(69.299.572,35)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	82.082.727,79	61.309.637,09
Reversões de Provisões para Outros Créditos	1.939.058,64	510.320,20
Provisões para Operações de Crédito	(249.826.806,45)	(123.960.097,15)
Provisões para Outros Créditos	(18.382.025,56)	(7.159.432,49)
TOTAL	(397.760.210,28)	(279.061.353,12)

27. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de Cobrança	3.151.971,61	2.934.332,34
Rendas por Serviços de Pagamento	19.758.655,27	8.624.450,56
Rendas de Convênios	479.972,05	544.098,78
Rendas de Comissão	13.727.058,67	14.651.349,72
Rendas de Cartões	2.318.111,40	4.333.439,12
Rendas de Outros Serviços	2.979.287,09	2.250.876,63
Rendas por Antecipação de Obrigações de Transações de Pagamento	3.319.852,43	808.912,81
TOTAL	45.734.908,52	34.147.459,96

a) No exercício de 2023, embasadas pela Resolução CGOA nº 4/2022 e pela Resolução CMN nº 5.051/2022, as cooperativas do Sicoob passaram a ser coparticipantes do modelo de emissão de cartões junto com o Banco Sicoob. Dessa forma, o Banco Sicoob e as cooperativas passaram a compartilhar as receitas, os custos e as despesas da operação de emissão. Essa alteração no modelo de negócios, resultou em variações nas receitas e despesas da Cooperativa, em comparação ao ano anterior.

28. Rendas de Tarifas

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	30.154,90	40.645,10
Rendas de Serviços Prioritários - PF	617.942,46	722.397,93
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	480,00	62.779,86
Rendas de Serviços Especiais - PF	17.654,20	6.605,60
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	2.677.484,37	2.788.572,27
TOTAL	3.343.715,93	3.621.000,76

29. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(129.000,02)	(126.257,55)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(2.863.381,95)	(2.587.853,78)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(9.435.103,09)	(7.633.002,34)

Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(9.046.992,43)	(7.968.982,48)
Despesas de Pessoal - Proventos	(28.775.740,04)	(27.372.736,28)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(38.142,45)	(64.528,06)
TOTAL	(50.288.359,98)	(45.753.360,49)

30. Outros Dispendios e Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de Água, Energia e Gás	(797.105,01)	(745.043,45)
Despesas de Aluguéis	(3.601.482,21)	(3.754.916,48)
Despesas de Comunicações	(1.229.836,17)	(1.169.695,46)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(3.800.853,67)	(3.908.227,50)
Despesas de Material	(460.406,10)	(528.823,59)
Despesas de Processamento de Dados	(1.586.716,80)	(1.332.425,93)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(1.974.394,58)	(1.467.997,57)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(563.105,36)	(522.233,96)
Despesas de Publicações	(11.031,00)	(6.563,67)
Despesas de Seguros	(411.719,59)	(481.794,85)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(6.131.536,30)	(7.243.705,86)
Despesas de Serviços de Terceiros	(1.115.749,43)	(1.030.128,44)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(1.912.082,61)	(1.941.326,28)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(2.130.653,05)	(1.855.653,91)
Despesas de Transporte	(2.127.573,78)	(2.348.985,78)
Despesas de Viagem no País	(446.579,48)	(328.368,05)
Despesas de Depreciação/Amortização	(3.708.891,58)	(3.395.328,36)
Outras Despesas Administrativas	(12.676.597,61)	(5.612.810,01)
TOTAL	(44.686.314,33)	(37.674.029,15)

a) Os saldos das Outras Despesas Administrativas estão compostos:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Livros jornais e revistas	(359,40)	(329,40)
Condomínio	(9.999,30)	(109.029,79)
Contribuição sindical patronal	0,00	(15.250,00)
Emolumentos judiciais e cartorários	(4.150.337,91)	(1.583.400,37)
Copa/cozinha	(245.466,02)	(184.381,02)
Lanches e refeições	(285.911,69)	(358.521,46)
Uniformes e vestuários	(296.031,97)	(228.952,97)
Contribuição a OCE	(1.200,00)	(1.200,00)
Impostos e taxas	(2.284,14)	(1.847,27)
Medicamentos	(733,51)	(315,50)
Multas e juros diversos	(947,89)	0,00
Sistema cooperativista	(5.013.457,77)	(554.519,83)
Mensalidades diversas	(28.280,20)	(7.536,66)
Rateio de despesas da Central	(2.241.939,77)	(2.286.647,95)
Assinatura de publicações técnicas	(348,00)	(406,00)
Ações judiciais	0,00	(115.331,95)
Materiais de limpeza	(2.566,93)	0,00

Contribuição confederativa	(130.538,05)	(101.154,10)
Outras despesas indedutíveis	(135.385,76)	0,00
Outras despesas administrativas	(130.809,30)	(63.985,74)
TOTAL	(12.676.597,61)	(5.612.810,01)

31. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Despesas Tributárias	(974.883,56)	(518.483,03)
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	(834.933,22)	(1.017.555,66)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(248.812,97)	(214.335,73)
TOTAL	(2.058.629,75)	(1.750.374,42)

32. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Recuperação de Encargos e Despesas	3.585.884,68	926.471,82
Dividendos	542.610,44	437.193,39
Distribuição de sobras da central	1.961.084,95	1.839.947,20
Rendas de Repasses Interfinanceiros	2.856.973,63	2.148.556,62
Outras rendas operacionais	1.878.712,59	1.184.573,42
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	6.894.345,30	8.082.901,87
TOTAL	17.719.611,59	14.619.644,32

33. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(4.603,43)	(2.910.478,93)
Outras Despesas Operacionais	(3.888.498,65)	(2.758.601,16)
Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento	(16.679.763,07)	(6.857.892,58)
Despesa com Correspondentes Cooperativos	(25.421,01)	(41.357,87)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(254.318,80)	(483.278,70)
Outras Contribuições Diversas	(2.026,61)	(3.277,38)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(97.775,14)	(195.598,74)
Perdas - Fraudes Internas	0,00	(535.096,87)
Perdas - Fraudes Externas	(8.803,60)	(1.130,00)
Contrib. ao Fundo de Tecnologia da Informação	0,00	(2.751.195,48)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(16.717.712,65)	(6.770.348,98)
Despesas Vinculadas aos Fundos Voluntários	(100,33)	0,00
TOTAL	(37.679.023,29)	(23.308.256,69)

34. Despesas com Provisões

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Provisões/Reversões para Contingências	(69.179,77)	(294.456,82)
Provisões para Demandas Trabalhistas	0,00	(861,88)
Provisões para Contingências	(69.179,77)	(293.594,94)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(4.889.500,10)	(1.457.355,66)

Provisões para Garantias Prestadas	(11.588.524,39)	(5.887.542,92)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	6.699.024,29	4.430.187,26
TOTAL	(4.958.679,87)	(1.751.812,48)

35. Outras Receitas e Despesas

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	5.522.345,50	183.957,04
Rendas de Aluguéis	19.500,00	9.750,00
Outras Rendas Não Operacionais	345.994,37	368.191,44
Provisões/Reversões Não Operacionais	8.713.696,88	(1.222.422,94)
Reversão de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	8.713.696,88	0,00
(-) Despesas de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	0,00	(1.222.422,94)
TOTAL	14.601.536,75	(660.524,46)

36. Partes Relacionadas

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

36.1 Transações com Partes Relacionadas e Remuneração de Pessoal Chave da Administração

As operações com tais partes relacionadas e 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.

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

a) Montante das operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 30 de junho de 2024:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	21.474.477,26	0,9968%	215.616,19
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	1.857.451,40	0,0862%	190.198,46
TOTAL	23.331.928,66	1,0830%	405.814,65
Montante das Operações Passivas	10.098.682,51	0,6199%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 30/06/2024	
Empréstimos e Financiamentos	0,8370%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,0132%
Crédito Rural (modalidades)	0,2319%
Aplicações Financeiras	0,6238%

b) Operações ativas e passivas atualizados em 30 de junho de 2024:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
---------------------------------	------------------------------	---	--

Cheque Especial	114.664,00	9.679,36	0,2235%
Conta Garantida	14.593,40	327,96	0,0067%
Financiamentos Rurais	29.094.986,43	258.497,27	2,0293%
Empréstimos	7.072.263,34	535.566,76	0,2869%
Financiamentos	4.673.318,37	95.725,69	1,6810%
Direitos Creditórios Descontados	257.607,09	20.353,31	0,1877%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	53.227.058,56	4,2250%	0%
Depósitos a Prazo	42.904.554,09	1,8587%	0,8878%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	22.809.520,44	2,8038%	0,8153%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	67.651,76	0,2308%	0,9613%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (meses)
Direitos Creditórios Descontados	1,69%	4,24
Empréstimos	1,06%	28,23
Financiamentos	1,02%	52,45
Aplicação Financeira - Pré Fixada	0,79%	166,66
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	131,44%	151,67
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,78%	22,39
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	0,77%	13,55

Conforme a Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a eles são deliberadas em última alçada de aprovação, no âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegado formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da Cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	14.499.205,51
Crédito Rural	243.229.314,77
Direitos Creditórios Descontados	64.030,08
Empréstimos	348.235.490,92
Financiamentos	28.890.868,58

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

Submodalidade Bacen	30/06/2024	31/12/2023
Beneficiários de Gar. Prestadas para Operações Com Outras Pessoas	856.000,00	2.731.000,00
Beneficiários de Outras Coobrigações	24.159.074,04	28.089.128,94

f) Nos períodos findos em 30 de junho de 2024 e 2023, 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:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(2.499.994,59)	(2.354.853,78)
Cédula presença - Conselho de Administração	(314.500,02)	(233.000,00)
INSS Diretoria/Conselheiros	(469.418,84)	(432.850,02)
Plano de Saúde	(48.887,34)	(47.236,74)
Total	(3.332.800,79)	(3.067.940,54)

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

30/06/2024	31/12/2023
27.009.751,74	24.993.303,87

37. Cooperativa Central

O SICOOB CREDISUL, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiado à COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO NORTE DO BRASIL - SICOOB NORTE, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

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

a) Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB NORTE:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	1.826.164.182,51	1.527.368.048,75
Ativo - Participações de Cooperativas	71.917.819,67	71.917.819,67
Ativo - Rendimentos Centralização Financeiras a Receber	13.580.871,06	12.254.769,94
Total das Operações Ativas	1.911.662.873,24	1.611.540.638,36
Passivo - Repasses Interfinanceiros	56.805,44	199.524,56
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses	0,00	85.000.000,00
Total de Operações Passivas	56.805,44	85.199.524,56

b) Saldos das Receitas e Despesas da Cooperativa com o SICOOB NORTE:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	73.576.952,60	73.500.470,41
Total das Receitas	73.576.952,60	73.500.470,41
Rateio de Despesas da Central	(2.241.939,77)	(2.286.647,95)
Total das Despesas	(2.241.939,77)	(2.286.647,95)

38. Índice de Basileia

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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Ativos Ponderados pelos Risco (RWA)	5.802.405.883,11	5.279.610.482,59
Patrimônio de referência (PR)	1.083.600.590,51	1.081.951.699,05
Índice de Basileia (mínimo 12%) %	18,67%	19,82%
Razão de Alavancagem (RA) %	12,89%	13,85%
Índice de imobilização (limite 50%) %	7,79%	7,55%

39. Benefícios a Empregados

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

A seguir apresentamos todos os benefícios efetuados pela Cooperativa aos empregados:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Contribuição Previdência Privada	(233.618,72)	(192.822,23)

40. 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, social, ambiental e climático, mercado, variação das taxas de juros, liquidez, operacional, cibernético 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.

40.1 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.

40.2 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.

40.3 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 testes de estresse.

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

c) 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.

Os resultados dos testes de estresse aplicando os cenários de estresse, tem por objetivo identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das cooperativas do Sicoob.

40.5 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.

De modo a observar a propensão ao risco das atividades econômicas das contrapartes, foi elaborada a Lista de Setores Sensíveis e a Lista de Exclusão, considerando os impactos causados ao meio ambiente e na sociedade como um todo, acidentes de trabalho, exposições em mídia, fontes de receita, sensibilidade da legislação aplicável no exercício das atividades, práticas de mercado, apetite a risco institucional e risco de imagem.

O limite de concentração da exposição em setores sensíveis é de 15% (quinze por cento), considerando o saldo devedor dos setores, de forma consolidada, sobre a carteira total da cooperativa.

40.6 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital com finalidade avaliar e acompanhar os índices mínimos de capital regulamentar e gerencial, com intuito de manter a necessidade de capital adequada aos objetivos estratégicos das entidades do Sicoob.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificarem, 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 alinhado aos objetivos estratégicos, principais fontes de capital e 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 das instituições.

40.7 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, inclusive 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, revisados e testados, 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.

40.8 Risco Cibernético

O gerenciamento de Risco Cibernético compõe a Gestão Integrada de Riscos e abrange os riscos relacionados a segurança de sistemas, redes, infraestruturas, dados e usuários, assegurando uma abordagem abrangente para proteger as entidades do Sicoob contra ameaças no ambiente cibernético.

O ciclo de identificação, avaliação, tratamento e monitoramento do risco cibernético é realizado, no mínimo, bianualmente. Em casos excepcionais, a Diretoria Executiva do CCS poderá prorrogar ou antecipar o prazo do ciclo.

41. 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.