

## CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

## SICOOB CENTRAL CECRESP

CNPJ: 62.931.522/0001-64

## BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
<b>ATIVO</b>		<b>1.734.445.221,62</b>	<b>1.423.678.946,16</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>3.037,60</b>	<b>33.312,78</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>1.496.922.947,05</b>	<b>1.231.627.822,04</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	330.050.656,51	535.261.384,98
Títulos e Valores Mobiliários	6	1.153.895.113,60	683.963.685,07
Operações de Crédito	7	10.245.317,23	9.828.683,13
Outros Ativos Financeiros	8	2.731.859,71	2.574.068,86
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(32.775,72)</b>	<b>(63.566,49)</b>
(-) Operações de Crédito	7 e)	(32.775,72)	(63.566,49)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>9</b>	<b>148.220,81</b>	<b>130.890,41</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>10</b>	<b>3.495.050,89</b>	<b>3.456.224,90</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>11</b>	<b>231.734.039,54</b>	<b>185.535.706,77</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>12</b>	<b>4.794.181,05</b>	<b>4.706.268,68</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>13</b>	<b>7.517.558,11</b>	<b>7.517.558,11</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>12/13</b>	<b>(10.137.037,71)</b>	<b>(9.265.271,04)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.734.445.221,62</b>	<b>1.423.678.946,16</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.734.445.221,62</b>	<b>1.423.678.946,16</b>
<b>DEPÓSITOS</b>		<b>1.289.640.295,42</b>	<b>1.142.261.743,57</b>
Depósitos a Prazo	14	1.289.640.295,42	1.142.261.743,57
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>208.059.355,91</b>	<b>90.941.007,31</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	15	207.709.909,54	90.941.007,31
Outros Passivos Financeiros	16	349.446,37	-
<b>PROVISÕES</b>	<b>18</b>	<b>18.000,00</b>	<b>-</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>19</b>	<b>695.171,05</b>	<b>708.059,60</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>20</b>	<b>7.395.040,59</b>	<b>8.562.218,08</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>228.637.358,65</b>	<b>181.205.917,60</b>
CAPITAL SOCIAL	21	210.666.098,90	163.023.191,26
RESERVAS DE SOBRAS	21 b)	18.250.175,60	16.048.995,71
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	21 d)	(278.915,85)	(647.854,44)
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	21 c)	-	2.781.585,07
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.734.445.221,62</b>	<b>1.423.678.946,16</b>

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

## CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

SICOOB CENTRAL CECRESP

CNPJ: 62.931.522/0001-64

## DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>86.636.543,62</b>	<b>167.259.544,70</b>	<b>134.200.640,69</b>
Operações de Crédito	23	773.703,87	1.373.210,96	1.331.228,61
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5 b)	23.884.289,80	54.147.164,96	42.457.256,92
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6 b)	61.978.549,95	111.739.168,78	90.412.155,16
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(81.658.695,80)</b>	<b>(159.239.583,82)</b>	<b>(127.471.301,21)</b>
Operações de Captação no Mercado	24	(81.683.369,31)	(159.270.374,59)	(127.548.640,00)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	24.673,51	30.790,77	77.338,79
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>4.977.847,82</b>	<b>8.019.960,88</b>	<b>6.729.339,48</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>10.431.989,93</b>	<b>16.743.523,27</b>	<b>16.129.391,80</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	111.336,72	316.928,72	586.045,46
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(11.013.936,81)	(20.459.562,40)	(17.740.198,90)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(3.972.200,43)	(7.840.936,52)	(8.736.246,01)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(72.719,23)	(139.519,29)	(178.384,15)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	11 b)	18.852.142,27	31.516.934,59	27.792.017,50
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	6.634.690,73	13.564.252,69	14.902.839,16
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(107.323,32)	(214.574,52)	(496.681,26)
<b>PROVISÕES</b>		<b>(18.000,00)</b>	<b>(18.000,00)</b>	<b>-</b>
Provisões/Reversões para Contingências	31	(18.000,00)	(18.000,00)	-
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>15.391.837,75</b>	<b>24.745.484,15</b>	<b>22.858.731,28</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>32</b>	<b>84.245,36</b>	<b>82.221,19</b>	<b>(34.006,56)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>15.476.083,11</b>	<b>24.827.705,34</b>	<b>22.824.724,72</b>
<b>PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS</b>		<b>(189.765,71)</b>	<b>(534.658,76)</b>	<b>(344.039,33)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>15.286.317,40</b>	<b>24.293.046,58</b>	<b>22.480.685,39</b>

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

**CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

**SICOOB CENTRAL CECRESP**

**CNPJ: 62.931.522/0001-64**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

**Em Reais**

	<b>Notas</b>	<b>2º Sem. 2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>15.286.317,40</b>	<b>24.293.046,58</b>	<b>22.480.685,39</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		<b>85.024,27</b>	<b>368.938,59</b>	<b>1.068.428,49</b>
<b>Itens que podem ser reclassificados para o Resultado</b>				
Ajuste de avaliação patrimonial - investimentos em coligadas e controladas	21 d	85.024,27	368.938,59	1.068.428,49
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>15.371.341,67</b>	<b>24.661.985,17</b>	<b>23.549.113,88</b>

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

CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

SICOOB CENTRAL CECRESP  
 CNPJ: 62.931.522/0001-64  
 DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
 Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	RESERVA LEGAL	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2021</b>		132.880.113,53	13.563.852,74	(1.716.282,93)	2.163.711,12	146.891.394,46
<b>Ajuste de Exercícios Anteriores</b>		0,00	0,00	0,00	(179.454,95)	(179.454,95)
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Constituição de Reservas		0,00	1.081.855,58	0,00	(1.081.855,58)	0,00
Distribuição de sobras para associados		1.081.855,54	0,00	0,00	(1.081.855,54)	0,00
<b>Outros Eventos/Reservas</b>		0,00	36.653,54	0,00	0,00	36.653,54
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		14.658.127,96	0,00	0,00	0,00	14.658.127,96
Por Devolução ( - )		(3.023.932,54)	0,00	0,00	0,00	(3.023.932,54)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>		0,00	0,00	0,00	176.322,50	176.322,50
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		0,00	0,00	0,00	22.480.685,39	22.480.685,39
<b>Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas</b>		0,00	0,00	1.068.428,49	0,00	1.068.428,49
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		17.427.026,77	0,00	0,00	(17.715.532,29)	(288.505,52)
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva		0,00	1.366.633,85	0,00	(1.366.633,85)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(227.772,31)	(227.772,31)
FATES - Atos Não Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(386.029,42)	(386.029,42)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	21	163.023.191,26	16.048.995,71	(647.854,44)	2.781.585,07	181.205.917,60
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	21	163.023.191,26	16.048.995,71	(647.854,44)	2.781.585,07	181.205.917,60
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Constituição de Reservas		0,00	1.390.792,53	0,00	(1.390.792,53)	0,00
Distribuição de sobras para associados		1.361.782,01	0,00	0,00	(1.390.792,53)	(29.010,53)
<b>Outros Eventos/Reservas</b>		0,00	72.953,07	0,00	0,00	72.953,07
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		23.033.673,51	0,00	0,00	0,00	23.033.673,51
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>		0,00	0,00	0,00	197.156,59	197.156,59
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		0,00	0,00	0,00	24.293.046,58	24.293.046,58
<b>Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas</b>		0,00	0,00	368.938,59	0,00	368.938,59
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		23.247.452,12	0,00	0,00	(23.247.452,12)	0,00
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva		0,00	737.434,29	0,00	(737.434,29)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(184.358,57)	(184.358,57)
FATES - Atos Não Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(320.958,19)	(320.958,19)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	21	210.666.098,90	18.250.175,60	(278.915,85)	0,00	228.637.358,65
<b>Saldos em 30/06/2023</b>		184.182.928,47	17.455.447,63	(363.940,12)	9.006.729,18	210.281.165,16
<b>Outros Eventos/Reservas</b>		0,00	57.293,68	0,00	0,00	57.293,68
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		3.235.718,31	0,00	0,00	0,00	3.235.718,31
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>		0,00	0,00	0,00	197.156,59	197.156,59
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		0,00	0,00	0,00	15.286.317,40	15.286.317,40
<b>Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas</b>		0,00	0,00	85.024,27	0,00	85.024,27
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		23.247.452,12	0,00	0,00	(23.247.452,12)	0,00
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva		0,00	737.434,29	0,00	(737.434,29)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(184.358,57)	(184.358,57)
FATES - Atos Não Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(320.958,19)	(320.958,19)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	21	210.666.098,90	18.250.175,60	(278.915,85)	0,00	228.637.358,65

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

CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

SICOOB CENTRAL CECRESP  
 CNPJ: 62.931.522/0001-64  
 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
 Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>15.476.083,11</b>	<b>24.827.705,34</b>	<b>22.824.724,72</b>
Resultado de Equivalência Patrimonial		(18.852.142,27)	(31.516.934,59)	(27.792.017,50)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(24.673,51)	(30.790,77)	(77.338,79)
Provisões/Reversões para Contingências		18.000,00	18.000,00	-
Atualização de Depósitos em Garantia		(77.566,07)	(157.646,43)	(133.383,46)
Depreciações e Amortizações		427.106,01	854.324,41	872.394,56
Outros Ajustes		-	-	(179.454,95)
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>(3.033.192,73)</b>	<b>(6.005.342,04)</b>	<b>(4.485.075,42)</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		6.217.521,64	(252.771.233,97)	(33.954.856,97)
Títulos e Valores Mobiliários		(60.432.863,09)	(456.397.231,21)	44.746.894,39
Operações de Crédito		2.843.326,62	(416.634,10)	2.103.015,99
Outros Ativos Financeiros		(117,97)	(144,42)	2.649,24
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(70.177,27)	(17.330,40)	(25.771,97)
Outros Ativos		(275.164,90)	(38.825,99)	85.408,94
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos a Prazo		77.205.593,08	147.378.551,85	54.218.000,99
Relações Interfinanceiras		15.162.657,12	116.768.902,23	35.599.036,93
Outros Passivos Financeiros		(2.527,57)	349.446,37	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		189.660,83	(12.888,55)	74.361,93
Outros Passivos		(21.471.594,10)	(24.949.288,37)	(46.843.544,10)
FATES - Atos Cooperativos		(184.358,57)	(184.358,57)	(227.772,31)
FATES - Atos Não Cooperativos		(320.958,19)	(320.958,19)	(386.029,42)
Reversão/Realização de Fundos		197.156,59	197.156,59	176.322,50
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>16.024.961,49</b>	<b>(476.420.178,77)</b>	<b>51.082.640,72</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Aquisição de Intangível		-	-	170.142,44
Aquisição de Imobilizado de Uso		(39.107,06)	(70.470,11)	(95.076,12)
Aquisição de Investimentos		(14.423.042,94)	(14.321.459,59)	(14.075.091,98)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(14.462.150,00)</b>	<b>(14.391.929,70)</b>	<b>(14.000.025,66)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		3.235.718,31	23.033.673,51	14.658.127,96
Devolução de Capital aos Cooperados		-	-	(3.023.932,54)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	1.361.782,01	1.081.855,54
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		23.247.452,12	23.247.452,12	17.427.026,77
Aumento aportes em reserva estatutária		-	(1.390.972,53)	(1.081.855,58)
Outros Eventos/Reservas		57.293,68	72.953,07	36.653,54
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE</b>		<b>26.540.464,11</b>	<b>46.324.888,18</b>	<b>29.097.875,69</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>28.103.275,60</b>	<b>(444.487.220,29)</b>	<b>66.180.490,75</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	23.484.208,94	496.074.524,83	429.894.034,08
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	51.587.484,54	51.587.484,54	496.074.524,83
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>28.103.275,60</b>	<b>(444.487.040,29)</b>	<b>66.180.490,75</b>

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

## CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em Reais (R\$)

#### 1. Contexto Operacional

A **CENTRAL COOPERATIVAS CRÉDITO ESTADO DE SÃO PAULO**, doravante denominado **SICOOB CENTRAL CECRESP**, é uma entidade cooperativista, que tem por objetivo a organização em maior escala, dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (Cooperativas Singulares), integrando e orientando suas atividades, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a *Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias*; pela Lei nº 5.764/1971, que define a *Política Nacional do Cooperativismo* e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o *Sistema Nacional de Crédito Cooperativo*; pela Resolução CMN nº 4.434/2015 e 5.051/2022, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica. Neste sentido, o **SICOOB CENTRAL CECRESP** coordena as ações do Sicoob Sistema na região de atuação, difunde e fomenta o cooperativismo de crédito e orienta a aplicação dos recursos captados pelo Sistema. O **SICOOB CENTRAL CECRESP** integra o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob, em conjunto a outras Cooperativas Centrais e Singulares.

O SICOOB CENTRAL CECRESP, 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 4.747/2019, Resolução CMN nº 4.818/2020, Resolução BCB nº 2/2020 e Resolução CMN nº 4.924/2021.

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), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 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 **06/02/2024**.

## **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 períodos anteriores e atual, mas que entraram em vigor durante o período de 2023:

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

Em complemento, **a Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022:** a norma revogou a Carta Circular nº 3.429 de 11/2/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda. O impacto resumiu-se na análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento. Para aqueles em que não foram identificadas perda provável, a reversão da provisão foi efetivada no primeiro semestre de 2023.

### **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. Este normativo entra em vigor em 1º/1/2025, exceto para os itens cuja vigência teve início em 1º/1/2022.

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, as perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes de atividades relativas a operações em inadimplência e operações com pessoa jurídica em processo de falência ou em recuperação judicial.

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

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.

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 Central 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 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) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

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

#### **e) Títulos e Valores Mobiliários**

A carteira é composta pelas Participações de Entidades cuja a Central não reconhece pelo Método de Equivalência Patrimonial (SICOOB CONFEDERAÇÃO, CNAC) , Títulos e Valores Mobiliários e Cédula de Produto Rural.

As Participações em outras entidades são registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020.

#### **f) Operações de Crédito**

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

#### **g) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito**

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

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

#### **h) Depósitos em Garantia**

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

#### **i) Investimentos**

Representados por ações avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

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

#### **j) Imobilizado de Uso**

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

#### **k) Intangível**

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

#### **l) Ativos Contingentes**

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

#### **m) 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.

#### **n) Outros Passivos**

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

#### **o) Provisões**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, 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 uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

As provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes são reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda

de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para a liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras, e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

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

#### **p) 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.

#### **q) Segregação em Circulante e Não Circulante**

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

#### **r) 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.

#### **s) 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.

#### t) 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.

#### u) Instrumentos Financeiros

O **SICOOB CENTRAL CECRESP** 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 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

#### v) Eventos Subsequentes

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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

#### 4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Caixa e depósitos bancários	3.037,60	33.312,78
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	38.059.249,62	496.041.212,05
Títulos e Valores Mobiliários	13.525.197,32	
<b>TOTAL</b>	<b>51.587.484,54</b>	<b>496.074.524,83</b>

## 5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as aplicações interfinanceiras de liquidez estão assim compostas:

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Letras Financeiras Do Tesouro (a)	38.059.249,62	-	471.750.395,50	-
Ligadas (b)	204.746.553,83	87.244.853,06	57.598.807,35	-
Ligadas Com Garantia (b)	-	-	2.021.104,34	3.891.077,79
<b>TOTAL</b>	<b>242.805.803,45</b>	<b>87.244.853,06</b>	<b>531.370.307,19</b>	<b>3.891.077,79</b>

- a) Referem-se às aplicações em operações compromissadas, lastreada em Letras Financeiras do Tesouro, com remuneração de 100% do CDI e com conversibilidade imediata em caixa.
- b) Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no BANCO SICOOB e possuem vencimentos até 13 de janeiro de 2025 com rendimentos médios de 101% do CDI

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

Tipo	Até 90	De 90 a 360	Acima de 360	Total
Letras Financeiras do Tesouro.	38.059.249,62			<b>38.059.249,62</b>
Ligadas – CDI		204.746.553,83	87.244.853,06	<b>291.991.406,89</b>
<b>TOTAL</b>	<b>38.059.249,62</b>	<b>204.746.553,83</b>	<b>87.244.853,06</b>	<b>330.050.656,51</b>

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez, nos períodos findos em **31 de dezembro de 2023 e 2022**, registrados em contrapartida à receita de “Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez”, foram, respectivamente:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	23.884.289,80	54.147.164,96	42.457.256,92

## 6. Títulos e Valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, títulos e valores mobiliários estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Participação em Entidades – Sicoob Confederação/CNAC (a)	11.099.598,31	11.085.598,31
Outras Participações – (Confibrás) (a)	-	5.000,00
Títulos de Renda Fixa (b)	1.028.725.140,37	614.272.234,18
Cotas de Fundos de Investimento (b)	114.070.374,92	58.600.852,58
<b>TOTAL DE PARTICIPAÇÕES DE ENTIDADES E TVM</b>	<b>1.153.895.113,60</b>	<b>683.963.685,07</b>

(a) Referem-se a saldos de participações em entidades avaliadas pelo custo de aquisição que compõe o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.817/2020 e na Instrução Normativa BCB nº 269 de 1/4/2022.

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

(b) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, às aplicações em Títulos Públicos Federais em Letras Financeiras do Tesouro – LFT e Letras do Tesouro Nacional. Informamos que a carteira livre de 101% do CDI.

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

Títulos Mantidos para Negociação	31/12/2023	31/12/2022
<b>Renda Fixa</b>	<b>1.028.725.140,37</b>	<b>614.272.234,16</b>
LFT – BANCO SICOOB	947.172.504,69	541.484.895,44
LFTRM – BANCO SICOOB	3.320.941,63	440.527,66
LTN – BANCO SICOOB	78.231.694,05	72.346.811,08
<b>Fundos de Investimentos</b>	<b>114.070.374,92</b>	<b>58.600.852,58</b>
SICOOB INSTITUCIONAL	33.758.386,50	-
SICOOB LIQUIDEZ FI	80.311.988,42	58.600.852,58

Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários nos períodos findos em **31 de dezembro de 2023 e 2022**, registrados em contrapartida à receita de “Rendas de Títulos de Renda Fixa”, foram, respectivamente:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Títulos de Renda Fixa	55.686.941,42	100.624.205,74	78.103.340,78
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	6.291.608,53	11.117.712,45	12.312.499,61
(-) Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	-	(2.749,41)	(3.685,23)
<b>TOTAL</b>	<b>61.978.549,95</b>	<b>111.739.168,78</b>	<b>90.412.155,16</b>

## 7. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos	7.510.360,89	2.734.956,34	<b>10.245.317,23</b>	8.328.725,55	1.499.957,58	<b>9.828.683,13</b>
<b>Total de Oper. de Crédito</b>	<b>7.510.360,89</b>	<b>2.734.956,34</b>	<b>10.245.317,23</b>	<b>8.328.725,55</b>	<b>1.499.957,58</b>	<b>9.828.683,13</b>
(-) PDD	(30.607,87)	(2.167,85)	<b>(32.775,72)</b>	(56.066,71)	(7.499,78)	<b>(63.566,49)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7.479.753,02</b>	<b>2.732.788,49</b>	<b>10.212.541,51</b>	<b>8.272.658,84</b>	<b>1.492.457,80</b>	<b>9.765.116,64</b>

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	Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022
AA	-	Normal	3.690.174,78	3.690.174,78	-	-	-
A	0,5%	Normal	6.555.142,45	6.555.142,45	(32.775,72)	9.251.759,35	(46.258,78)
C	3%	Normal	-	-	-	576.923,78	(17.307,71)
<b>Total Normal</b>			<b>10.245.317,23</b>	<b>10.245.317,23</b>	<b>(32.775,72)</b>	<b>9.828.683,13</b>	<b>(63.566,49)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>10.245.317,23</b>	<b>10.245.317,23</b>	<b>(32.775,72)</b>	<b>9.828.683,13</b>	<b>(63.566,49)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(32.775,72)</b>	<b>(32.775,72)</b>		<b>(63.566,49)</b>	

<b>Total Líquido</b>	<b>10.212.541,51</b>	<b>10.212.541,51</b>	<b>9.765.116,64</b>
----------------------	----------------------	----------------------	---------------------

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos	3.129.548,87	4.380.812,02	2.734.956,34	10.245.317,23	9.828.683,13
<b>TOTAL</b>	<b>3.129.548,87</b>	<b>4.380.812,02</b>	<b>2.734.956,34</b>	<b>10.245.317,23</b>	<b>9.828.683,13</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	% da Carteira	31/12/2023	31/12/2022
Outros	10.245.317,23	100,00%	10.245.317,23	9.828.683,13
<b>TOTAL</b>	<b>10.245.317,23</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.245.317,23</b>	<b>9.828.683,13</b>

e) Movimentação de provisão de risco:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo inicial</b>	<b>63.566,49</b>	<b>140.720,35</b>
Constituições/ Reversões no período	(30.790,77)	(77.153,86)
<b>Saldo Final</b>	<b>32.775,72</b>	<b>63.566,49</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Devedor	3.336.570,22	32,57%	3.736.570,22	38,02%
10 Maiores Devedores	10.245.317,23	100,00%	9.828.683,13	100,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo inicial</b>	<b>1.246.514,58</b>	<b>1.246.514,58</b>
Valor das operações transferidas no período	-	-
<b>Saldo Final</b>	<b>1.246.514,58</b>	<b>1.246.514,58</b>

## 8. Outros Ativos Financeiros

Em **31 de dezembro de 2023 e 2022**, 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	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Rendas a Receber	247,85	-	103,43	-
Devedores por Depósitos em Garantia (a)	-	2.731.611,86	-	2.573.965,43
<b>TOTAL</b>	<b>247,85</b>	<b>2.731.611,86</b>	<b>103,43</b>	<b>2.573.965,43</b>

(a) O montante de R\$ 2.731.611,86, em 30 dezembro de 2023, refere-se substancialmente aos depósitos judiciais, conforme abaixo:

Descrição	31/12/2023
Depósitos Judiciais – PIS	1.160.311,44
Depósitos Judiciais – COFINS	1.571.300,42
<b>TOTAL</b>	<b>2.731.611,86</b>

Conforme prognóstico exarado pela assessoria jurídica responsável pela demanda, em virtude de ação movida pela Receita Federal do Brasil, que questiona o direito de recolhimento (PIS e COFINS) sobre movimentação financeira do sistema de cooperativa de crédito, a chance de êxito no mandado de segurança que se discute a configuração do ato cooperativo para aplicações financeiras é provável. O STJ (Superior Tribunal de Justiça) pacificou o entendimento de que toda movimentação financeira das cooperativas de crédito – incluindo a captação de recursos, a realização de empréstimos aos cooperados, bem como a efetivação de aplicações financeiras no mercado – constitui ato cooperativo.

Com base no CPC 25, na jurisprudência consolidada do STJ a Cecresp embasada no atendimento de seus assessores jurídicos, entendeu que a obrigação legal deixe de existir, cessando qualquer tipo de provisionamento contábil.

Tendo em vista que a ação do Sicoob Central Cecresp não foi julgada em última instância, se mantém o depósito judicial, que será levantado após o trânsito em julgado da ação.

## 9. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Em **31 de dezembro de 2023 e 2022**, os ativos fiscais, correntes e diferidos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	148.220,81	130.890,41
<b>TOTAL</b>	<b>148.220,81</b>	<b>130.890,41</b>

## 10. Outros Ativos

Em **31 de dezembro de 2023 e 2022**, os outros ativos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	34.583,23	71.142,71
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	12.917,67	14.769,82
Pagamentos a Ressarcir (a)	428.116,00	241.457,82
Devedores Diversos – País (b)	2.535.221,70	2.493.587,85
Despesas Antecipadas (c)	484.212,29	635.266,70
<b>TOTAL</b>	<b>3.495.050,89</b>	<b>3.456.224,90</b>

(a) do montante de R\$ 428.116,00 em 31 de dezembro de 2023, R\$ 388.316,00 refere-se a valores a receber de cooperativa referente a intermediação de prestação de serviço de Facilites (GEAFI), tais como: (Locomoção, Limpeza, Recepção, Segurança e Vigilância e serviço da GETEC com implantação da LGPD, o restante no montante de R\$ 39.800,00, trata-se de adiantamentos de despesas realizadas para o evento do Fórum de Negócios em 2020, não realizado por conta da pandemia, os valores foram devolvidos em fevereiro/2024.

(b) do montante de R\$ 2.535.221,70 em 30 de dezembro de 2023, R\$ 1.292.318,05 refere-se a aporte financeiro realizado pela CENTRAL junto à AGCP, para composição do Fundo de Risco, bem como estabelecer a distribuição dos limites das referidas garantias entre as cooperativas associadas à CENTRAL, registrado como ativo a receber, os demais casos referem-se a custas judiciais a ressarcir R\$ 30.320,86, cobrança pela prestação de serviços por fluíção e rateio de

despesas gerais das cooperativas filiadas de R\$ 1.082.668,40 e pendências a regularizar de R\$ 110.112,92.

O valor do rateio orçamentário é destinado à cobertura das despesas mensais da Cecresp, pela prestação de serviços às cooperativas associadas e outros compromissos, conforme orçamento anual aprovado pela Assembleia Geral.

(c) Trata-se valores apropriados mensalmente, conforme regime de competência, como de Prêmios de Seguros de R\$ 47.544,36, Processamento de Dados de R\$ 52.087,20, Vale Refeição, Alimentação e Vale Transporte de R\$ 158.598,44 e Software de R\$ 225.982,29.

## 11. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os investimentos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Banco Sicoob (a)	227.773.545,96	182.694.413,76
CECRESP – Corretora de Seguros (b)	3.960.493,58	2.841.293,01
<b>TOTAL</b>	<b>231.734.039,54</b>	<b>185.535.706,77</b>

(a) Em atendimento a Resolução CMN nº 4.817/2020 e Instrução Normativa BCB nº 269/2022, são mantidos no grupo de investimentos somente as participações de cooperativas em entidades que sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto avaliadas pelo método de equivalência patrimonial, sendo as demais participações classificadas no grupo de Títulos e Valores Mobiliários.

O quadro abaixo apresenta as informações dos investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial, nos períodos de **31 de dezembro de 2023 e 2022**:

Descrição	Banco Sicoob		Empr. de Seguro	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Número de ações/quotas	92.225.897	75.827.026	43.073	43.067
Patrimônio Líquido das Investidas	4.175.452.294,37	3.225.865.511,28	7.447.820,68	5.277.847,10
Lucro/(Prejuízo) Líquido do Período	543.825.693,09	470.360.795,25	2.704.418,55	2.219.797,84
% de Partic no Capital das Investidas	5,46%	5,68%	53,18%	53,83%
Valor do Investimento	227.773.545,96	182.694.413,76	3.960.493,58	2.841.263,01
Equivalência Patrimonial	30.302.000,93	26.791.462,95	1.214.933,66	1.000.554,55

b) O quadro abaixo apresenta as informações de movimentação dos investimentos, nos períodos de **31 de dezembro de 2023 e 2022**:

Movimentação	Banco Sicoob	Corretora de Seguros	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 31/12/2022</b>	<b>182.694.413,76</b>	<b>2.841.293,01</b>	<b>185.535.706,77</b>
Aumento de Capital	47.724.672,16	-	47.724.672,16
Equivalência Patrimonial	30.302.000,93	1.214.933,66	31.516.934,59
Dividendos Recebidos	(24.433.766,59)	(95.733,09)	(24.529.499,68)
Ajuste a Valor de Mercado	368.938,59	-	368.938,59
Venda de Ações PN (Singulares) (*)	(8.882.712,89)	-	(8.882.712,89)
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>227.773.545,96</b>	<b>3.960.493,58</b>	<b>231.734.039,54</b>

(\*) Em cumprimento ao previsto no Plano de Contingência de Capital relativo a gestão dos limites operacionais e visando gerar a oportunidade de ganhos à singulares do sistema regional, foi realizada a venda de 3.857.305 ações preferenciais para algumas singulares filiadas ao Sicoob

Central Cecresp, no montante de R\$ 8.882.712,89, com acordo firmado em 23/10/2023, com opção de recompra das mesmas ações no prazo de 1.155 dias.

## 12. Imobilizado de Uso

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o imobilizado de uso estão assim composto:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2023	31/12/2022
Terrenos		6.959,00	6.959,00
Edificações	4%	2.075.227,16	2.075.227,16
Instalações	10%	91.187,98	91.187,98
Móveis e equipamentos de Uso	10%	630.036,44	637.681,14
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.846.577,99	1.751.020,92
Sistema de Segurança	10%	144.192,48	144.192,48
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>4.794.181,05</b>	<b>4.706.268,68</b>
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(967.105,02)	(884.095,98)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(91.187,98)	(91.187,98)
(-) Depreciação Acum. Outros Imobilizados de Uso		(2.262.680,77)	(2.157.918,88)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>(3.320.973,77)</b>	<b>(3.133.202,84)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>1.473.207,28</b>	<b>1.573.065,84</b>

## 13. Intangível

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o intangível estão assim composto:

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2023	31/12/2022
Sistemas De Processamento De Dados	20%	940.181,52	940.181,52
Licenças E Direitos Autorais E De Uso		6.577.376,59	6.577.376,59
<b>Intangível</b>		<b>7.517.558,11</b>	<b>7.517.558,11</b>
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(6.816.063,94)	(6.132.068,20)
<b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b>		<b>(6.816.063,94)</b>	<b>(6.132.068,20)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>701.494,17</b>	<b>1.385.489,91</b>

## 14. Depósitos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os depósitos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante
Depósito a Prazo	1.289.288.774,27	351.521,15	1.289.640.295,42	1.142.261.743,57
<b>TOTAL</b>	<b>1.289.288.774,27</b>	<b>351.521,15</b>	<b>1.289.640.295,42</b>	<b>1.142.261.743,57</b>

É composto por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, 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"; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Modalidade RDC – Curto PRE: operação com prazo até 1221 dias, são valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação. Suas 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.

Modalidade RDC Longo Pós-CDI: com prazo fixado em 5 mil dias e taxa pós fixada em 100% do CDI.

Modalidade RDC Pós-Fixado Escalonado-CDI: A rentabilidade será de acordo com o prazo de aplicação, sendo taxas divulgadas no site do Sicoob Central Cecresp, permite resgate parcial, a partir do dia seguinte ao da aplicação com vencimento em 1.800 dias.

Os depósitos mantidos na Central estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ, 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 determinação da Resolução CMN nº 4.284/13.c) Concentração dos principais depositantes:

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Depositante	308.840.009,63	20,63%	143.051.625,52	11,52%
10 Maiores Depositantes	1.161.011.999,80	77,54%	927.232.777,66	74,67%
50 Maiores Depositantes	1.497.320.884,77	100,00%	1.241.708.458,62	100,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Depósitos a Prazo	(81.683.369,31)	(159.270.374,59)	(127.548.640,00)
<b>TOTAL</b>	<b>(81.683.369,31)</b>	<b>(159.270.374,59)</b>	<b>(127.548.640,00)</b>

## 15. Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira - Cooperativas

A Cecresp tem como prática comum a captação de recursos com suas filiadas para posterior aplicação destes, principalmente no BANCO SICOOB, com o objetivo de remunerar esse capital. Os valores oriundos das cooperativas singulares estão assim representados.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Centralização Financeira - Cooperativas	207.709.909,54	90.941.007,31
<b>TOTAL</b>	<b>207.709.909,54</b>	<b>90.941.007,31</b>

## 16. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a Cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023
	Circulante
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	349.446,37
<b>TOTAL</b>	<b>349.446,37</b>

## 17. Instrumentos Financeiros

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

Nos períodos findos em **30 de dezembro de 2023 e 2022**, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

## 18. Provisões

Em **31 de dezembro de 2023 e 2022**, o saldo de provisões estão assim compostos:

Descrição	31/12/2023	
	Circulante	
Provisão Para Contingências		18.000,00
<b>TOTAL</b>		<b>18.000,00</b>

### 18.1 Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

Para fazer face às eventuais perdas que possam advir de questões judiciais e administrativas, a CECRESP, 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 CECRESP apresentava os seguintes passivos e depósitos judiciais relacionados às contingências:

Descrição	31/12/2023		31/12/2022
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Depósitos Judiciais
PIS (Nota 8 a)	-	1.160.311,44	1.093.361,17
COFINS (Nota 8 a)	-	1.571.300,42	1.480.604,26
Outras Contingências	18.000,00	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>18.000,00</b>	<b>2.731.611,86</b>	<b>2.573.965,43</b>

Segundo sua assessoria jurídica, a CECRESP não possui processos judiciais nos quais figura como polo passivo.

## 19. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estão assim composto:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	15.269,04	33.231,97
Impostos e Contribuições sobre Salários	678.256,62	670.390,71
Outros	1.645,39	4.436,92
<b>TOTAL</b>	<b>695.171,05</b>	<b>708.059,60</b>

## 20. Outros Passivos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo de outros passivos está assim composto:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Sociais e Estatutárias (a)	2.126.616,56	4.566.433,69
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros	1.089,53	982,48
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (b)	1.771.781,43	1.884.661,08
Credores Diversos – País (c)	3.495.553,07	2.110.140,83
<b>TOTAL</b>	<b>7.395.040,59</b>	<b>8.562.218,08</b>

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.1)	1.334.779,98	1.026.619,81
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	12.940,04	2.974.951,24
Provisão para Participações nos Resultados (a.3)	534.377,92	310.481,52
Gratificações e Participações a Pagar (a.4)	244.518,62	189.789,21
Sobras Líquidas a Distribuir	-	64.591,91
<b>TOTAL</b>	<b>2.126.616,56</b>	<b>4.566.433,69</b>

(a.1) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual de 20% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do *Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF*. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(a.2) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
VB TRANSPORTES	-	1.157,15
RÁPIDO LUXO	-	5.814,80
COOPERFEB	-	2.077,59
MONSANTO	12.940,04	12.937,04
SICOOB PAULISTA	-	4.967,40
SICOOB CREDMIL	-	7.643,75
MELHORAMENTOS	-	2.871,39
SEMASA	-	1.266.617,92
COOPERVALE	-	1.651.159,01
JUDCRED	-	18.384,14
Demais Cooperativas Exercícios Anteriores	-	1.321,05
<b>TOTAL</b>	<b>12.937,04</b>	<b>2.974.951,24</b>

(a.3) A Participação dos Colaboradores nos Resultados está consubstanciada pela Lei 10.101/2000 e por convenção coletiva. A CECRESP constituiu provisão a título de participação dos empregados em resultado e essa, modalidade de remuneração variável não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à performance da CECRESP. A legislação

determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.

(a.4) A Gratificação, 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);

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Despesas de Pessoal	1.573.412,15	1.453.913,05
Custos de Transações Interfinanceiras	26,47	-
Manutenção e Conservação de Bens	10.652,35	-
Aluguéis	2.434,42	-
Outras Provisão para Pagamentos a Efetuar	185.256,04	430.748,03
<b>TOTAL</b>	<b>1.771.781,43</b>	<b>1.884.661,08</b>

(c) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Pendências a Regularizar Banco Sicoob	-	402,06
Créditos de Terceiros	143.755,11	60.050,58
Pendências a Regularizar	1.472,22	12.735,58
Outros Credores Diversos – País	3.350.325,74	2.036.952,61
<b>TOTAL</b>	<b>3.495.553,07</b>	<b>2.110.140,83</b>

(c.1) Créditos de Terceiros (R\$ 143.755,11), Seminários (R\$ 33.807,28), pendências a regularizar (R\$ 1.472,22), Pagamentos a Processar (R\$ 53.966,14), o valor de outros créditos diversos (R\$ 3.206.384,12), trata-se de valores recebidos das cooperativas filiadas com objetivo de utilização para a verba de projetos aprovados em AGO. O reconhecimento na contabilidade pela utilização é efetuado quando da realização de gastos dos projetos, o valor de outros (R\$ 56.168,20), trata-se de provisionamento por conta de risco fiscais.

## 21. Patrimônio líquido

### a) Capital Social

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

Em **2023**, o SICOOB CENTRAL CECRESP, aumentou seu capital social no montante de **R\$ 23.033.673,51**, com recursos provenientes da integralização de para adequação do capital Mínimo Exigido e remuneração de juros ao capital próprio.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Capital Social (*)	210.666.098,90	163.023.191,26
Quantidade de Cooperados	41	43

(\*) O aumento do saldo de capital no SICOOB CENTRAL CECRESP refere-se aprovação de capitalização, com objetivo de fortalecimento da central, conforme aprovado em AGE em 06/2021.

#### b) Fundo de Reserva

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

No período de 2023 os saldos de capital, de remuneração de capital ou de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos após decorridos 5 (cinco) anos da demissão, da eliminação ou da exclusão foram revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, conforme Lei Complementar nº 196/2022, totalizando R\$ 72.953,07.

Essa movimentação está evidenciada na DMPL na linha de "Outros Eventos/Reservas".

#### 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 **2023** em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, foi deliberada a destinação das sobras do exercício findo em **31 de dezembro de 2022**, no montante de R\$ 2.781.585,07, da seguinte forma:

- 50% para o Fundo de Reserva e 50% para integralização de capital social.

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Sobra líquida do exercício	1.045.594,46	4.765.153,10
Reversão de Utilização de FATES (c)	197.156,59	176.322,50
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	(320.958,19)	(386.029,42)
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	921.792,86	4.555.446,18
Destinações estatutárias	<b>(921.792,86)</b>	<b>(1.594.406,16)</b>
Reserva legal - 80% (a)	(737.434,29)	(1.366.633,85)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 20% (b)	(184.358,57)	(227.772,31)
Reconhecimento de Resultado de Exercício Anteriores	-	(179.454,95)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	-	<b>2.781.585,07</b>

(a) 80% para a Reserva Legal, sobre a sobras deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e FATES Ato Não Cooperativo, é destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades.

(b) 20% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), sobre a sobras deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e FATES Ato Não Cooperativo, é destinado à atividades educacionais, à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto no estatuto social, aos empregados da Cooperativa.

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

#### d) Outros Resultados Abrangentes

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

No período de **31 de dezembro de 2023**, o SICOOB CENTRAL CECRESP realizou a avaliação e ajuste de investimentos em participações no Banco Sicoob, pelo MEP, e registrou como outros resultados abrangentes as alterações decorrentes de valores reconhecidos diretamente no patrimônio líquido dessa entidade, sem efeitos sobre o resultado.

## 22. Resultado de Atos Não Cooperativos

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

Em **31 de dezembro de 2023 e 2022**, o resultado de atos não cooperativos possuía a seguinte composição:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Receita de prestação de serviços	315.704,69	585.159,76
Despesas específicas de atos não cooperativos	<b>(33.994,68)</b>	<b>(74.701,97)</b>
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(42.717,11)	(89.242,03)
<b>Resultado operacional</b>	238.992,90	421.215,76
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	81.965,29	(35.186,34)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	320.958,19	386.029,42
<b>Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)</b>	<b>320.958,19</b>	<b>386.029,42</b>

## 23. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	5.406,34	5.406,34	-
Rendas de Empréstimos	768.297,53	1.367.804,62	1.331.228,61
<b>TOTAL</b>	<b>773.703,87</b>	<b>1.373.210,96</b>	<b>1.331.228,61</b>

## 24. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas De Captação	(81.683.369,31)	(159.270.374,59)	(127.548.640,00)
<b>Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>24.673,51</b>	<b>30.790,77</b>	<b>77.338,79</b>
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	27.435,11	67.691,20	134.583,85
Provisões para Operações de Crédito	(2.761,60)	(36.900,43)	(57.245,06)
<b>TOTAL</b>	<b>(81.658.695,80)</b>	<b>(159.239.583,82)</b>	<b>(127.471.301,21)</b>

## 25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Convênios	452,04	733,27	500,95
Rendas de Comissão	9.758,80	19.985,79	11.459,47
Rendas de Outros Serviços	101.125,88	296.209,66	574.085,04
<b>TOTAL</b>	<b>111.336,72</b>	<b>316.928,72</b>	<b>586.045,46</b>

## 26. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(54.832,01)	(125.465,27)	(144.350,82)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.121.056,29)	(2.089.359,96)	(1.989.092,27)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(2.310.082,12)	(4.356.057,19)	(3.479.958,78)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.650.108,55)	(3.236.625,54)	(3.332.500,00)
Despesas de Pessoal - Proventos	(5.870.369,84)	(10.642.611,24)	(8.783.314,63)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(7.488,00)	(9.443,20)	(10.982,40)
<b>TOTAL</b>	<b>(11.013.936,81)</b>	<b>(20.459.562,40)</b>	<b>(17.740.198,90)</b>

## 27. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Água, Energia e Gás	(51.657,04)	(112.457,72)	(116.663,93)
Despesas de Aluguéis	(63.441,93)	(111.589,82)	(83.064,90)
Despesas de Comunicações	(132.430,56)	(261.596,25)	(282.978,08)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(45.017,67)	(86.828,67)	(96.614,80)
Despesas de Material	(12.316,37)	(15.338,59)	(25.532,64)
Despesas de Processamento de Dados	(519.263,38)	(1.533.485,27)	(2.646.447,60)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(652.810,62)	(864.904,74)	(425.142,95)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(43.499,09)	(53.177,81)	(8.119,20)
Despesas de Seguros	(30.760,54)	(62.328,54)	(63.135,96)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(118.429,11)	(221.143,00)	(277.338,11)
Despesas de Serviços de Terceiros	(93.037,77)	(203.780,35)	(311.843,58)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(489.072,24)	(856.227,60)	(1.156.128,57)
Despesas de Transporte	(34.206,69)	(65.487,47)	(79.246,13)
Despesas de Viagem no País	(191.730,94)	(350.926,94)	(120.837,52)
Despesas de Depreciação/Amortização	(427.106,01)	(854.324,41)	(872.394,56)
Outras Despesas Administrativas	(1.067.420,47)	(2.187.339,34)	(2.170.757,48)
<b>TOTAL</b>	<b>(3.972.200,43)</b>	<b>(7.840.936,52)</b>	<b>(8.736.246,01)</b>

a) As Outras Despesas Administrativas estão compostas:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Livros jornais e revistas	(795,49)	(795,49)	(828,80)
Condomínio	(39.677,61)	(73.686,99)	(130.038,12)
Contribuição sindical patronal	(9.000,00)	(18.000,00)	(11.700,00)
Emolumentos judiciais e cartorários	(2.510,55)	(6.120,66)	(11.468,53)
Copa/cozinha	(3.034,44)	(7.775,84)	(4.147,06)
Lanches e refeições	(35.048,25)	(61.944,49)	(54.435,33)
Sistema cooperativista	(3.960,00)	(38.111,23)	(25.441,79)
Mensalidades diversas	(1.850,00)	(21.202,72)	(12.219,71)
Rateio de despesas da Central	(33.058,94)	(61.117,88)	(56.117,88)
Assinatura de publicações técnicas	(864,65)	(2.861,27)	(4.572,63)
Rateio de despesa do Sicoob Conf.	(907.527,96)	(1.822.942,30)	(1.776.233,36)

Outras despesas administrativas	(30.092,58)	(72.780,47)	(83.554,27)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.067.420,47)</b>	<b>(2.187.339,34)</b>	<b>(2.170.757,48)</b>

## 28. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Tributárias	(18.015,03)	(32.221,29)	(30.499,05)
Disp. Impostos s/ Serviços - ISS	(5.863,33)	(13.214,70)	(29.198,95)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(4.430,85)	(12.628,18)	(23.359,21)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(44.410,02)	(81.455,12)	(95.326,94)
<b>TOTAL</b>	<b>(72.719,23)</b>	<b>(139.519,29)</b>	<b>(178.384,15)</b>

## 29. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Recuperação de Encargos e Despesas	110.616,66	291.267,02	339.730,35
Atualização depósitos judiciais	77.566,07	157.646,43	133.383,46
Rendas de Repasses Interfinanceiros	-	-	34.081,51
Outras rendas operacionais (a)	6.446.508,00	13.115.339,24	14.395.643,84
<b>TOTAL</b>	<b>6.634.690,73</b>	<b>13.564.252,69</b>	<b>14.902.839,16</b>

(a) Trata-se de receita de rateio de despesas Gerais cobradas em parte iguais das despesas gerais entre todas as singulares e receita de serviços que são cobrados na proporção direta da fruição de serviços utilizados no SICOOB CENTRAL CECRESP Em **31 de dezembro de 2023 e 2022**.

## 30. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Outras Despesas Operacionais	(697,12)	(1.286,32)	(22.869,24)
Despesas com Serviços Associados a Transações de Pagamento	(3,62)	(3,62)	-
Perdas - Práticas Inadequadas	(7.079,63)	(14.471,41)	(296.377,49)
Perdas - Danos a Ativos Físicos	-	(1.656,58)	(1.112,03)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(99.542,95)	(197.156,59)	(176.322,50)
<b>TOTAL</b>	<b>(107.323,32)</b>	<b>(214.574,52)</b>	<b>(496.681,26)</b>

## 31. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Provisões/Reversões para Contingências	(18.000,00)	(18.000,00)	-
Provisões para Contingências - Sucumbências	(18.000,00)	(18.000,00)	-
<b>TOTAL</b>	<b>(18.000,00)</b>	<b>(18.000,00)</b>	<b>-</b>

## 32. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Lucro em Transações com Outros Valores De Bens	217,00	217,00	699,00
Ganhos de Capital	161.430,32	164.530,24	480,77
<b>Provisões/Reversões Não Operacionais</b>			
(-) Prejuízos em Transações com Outros Valores De Bens	(334,72)	(334,72)	(22.257,25)
(-) Perdas de Capital	(77.067,24)	(82.191,33)	(12.929,08)
<b>TOTAL</b>	<b>84.245,36</b>	<b>82.221,19</b>	<b>(34.006,56)</b>

### 33. Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme a definição da Resolução BCB nº 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultados não recorrentes nos períodos de 31 de dezembro de 2023 e 2022.

### 34. Partes Relacionadas

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

#### a) Remuneração do pessoal chave da administração

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os montantes de remuneração e benefícios concedidos ao pessoal chave da administração, conforme deliberado em AGO em cumprimento à Lei 5.764/1971 art. 44, foram:

Período de 31/12/2023 e 31/12/2022 (R\$)		
Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.888.247,63)	(1.769.294,40)
Cédulas de Presença Conselho Administração	(201.112,33)	(219.797,87)
Encargos Previdenciários	(385.952,66)	(383.983,77)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.475.312,62)</b>	<b>(2.373.076,04)</b>

#### b) Operações com entidades relacionadas

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

#### i) Cooperativas Singulares filiadas

A Central é composta por 41 Cooperativas Singulares filiadas, que são instituições financeiras resultantes da união de pessoas que buscam a melhor maneira de atendimento às suas necessidades financeiras e aos cooperados. Dessa forma, tornam-se ao mesmo tempo, usuários dos produtos e serviços do SICOOB CENTRAL CECRESP e seus donos.

Transações	Ativo/(Passivo/PL)		Receitas / Despesas	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>	<b>11.295.209,91</b>	<b>11.046.224,79</b>	<b>5.352.667,68</b>	<b>10.968.823,93</b>
Operações de Créditos	10.212.541,51	9.765.116,64	1.373.210,96	1.331.228,61
Rateio/Alocação Filiadas	1.082.668,40	1.281.108,15	3.979.456,72	9.637.595,35
<b>Passivo</b>	<b>1.497.350.204,96</b>	<b>1.233.202.750,88</b>	<b>5.352.667,68</b>	<b>10.968.823,93</b>
Depósitos a Prazo	1.289.640.295,42	1.142.261.743,57	(159.270.374,59)	(127.548.640,00)
Centralização Financeira	207.709.909,54	90.941.007,31	-	-
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>210.666.098,90</b>	<b>163.023.191,26</b>	<b>23.247.452,12</b>	<b>17.427.026,77</b>
Capital Social	210.666.098,90	163.023.191,26	23.247.452,12	17.427.026,77

## ii) Sicoob Confederação

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

Transações	Ativo/(Passivo/PL)		Receitas / Despesas	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>				
Participações de Cooperativas	10.604.156,27	10.604.156,27		

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

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

Transações	Ativo/(Passivo/PL)		Receitas / Despesas	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>	<b>1.711.443.437,82</b>	<b>1.401.304.942,15</b>	<b>196.188.334,67</b>	<b>159.660.875,04</b>
<b>Disponibilidade</b>	<b>3.037,60</b>	<b>33.312,78</b>		
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>1.483.945.770,11</b>	<b>1.219.225.070,05</b>	<b>165.886.333,74</b>	<b>132.869.412,08</b>
Aplicações financeiras de liquidez	330.050.656,51	535.261.384,98	54.147.164,96	42.457.256,92
Títulos e valores mobiliários	1.153.895.113,60	683.963.685,07	111.739.168,78	90.412.155,16
<b>Investimentos</b>	<b>227.773.545,96</b>	<b>182.694.413,76</b>	<b>30.302.000,93</b>	<b>26.791.462,96</b>
Banco Sicoob	227.773.545,96	182.694.413,76	30.302.000,93	26.791.462,96
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>278.915,85</b>	<b>-647.854,44</b>		
Ajustes em Investimentos	-	-647.854,44		

## iv) Corretora de Seguros – Sicoob Cecresp Corretora de Seguros

Transações	Ativo/(Passivo/PL)		Receitas / Despesas	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>	<b>3.960.493,58</b>	<b>2.841.293,01</b>	<b>1.214.933,66</b>	<b>1.000.554,55</b>
Investimentos	3.960.493,58	2.841.293,01	1.214.933,66	1.000.554,55

## 35. Índice de Basileia

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio de referência (PR)	22.955.904,97	15.108.056,70
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	173.852.562,98	110.829.581,22
Índice de Basileia (mínimo 10,5%)	12,68%	11,94%
Índice de imobilização (limite 50%)	23,67%	29,22%

### 36. Benefícios a Empregados

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

A Cooperativa não possui benefícios de pós emprego a seus empregados, conforme definições do Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), apenas benefícios de curto prazo, conforme montantes apresentados a seguir:

Descrição	2º sem/23	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição Previdência Privada	(10.676,69)	(24.169,82)	(25.363,92)
Assistência médica	(1.197.633,64)	(2.282.149,40)	(1.711.021,97)
Alimentação do trabalhador	(1.034.453,70)	(1.915.806,30)	(1.636.953,65)
Vale transporte	(1.706,45)	(5.556,18)	(7.672,98)
Seguros	(2.521,90)	(5.428,82)	(4.977,33)
Auxílio creche/babá	(35.142,69)	(69.502,16)	(48.910,74)
Assistência odontológica	(18.837,30)	(35.444,26)	(32.277,19)
Outras despesas de pessoal benefícios	(9.109,75)	(18.000,25)	(12.781,00)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.310.082,12)</b>	<b>(4.356.057,19)</b>	<b>(3.479.958,78)</b>

### 37. Gerenciamento de Risco

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

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

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

### **37.1 Risco operacional**

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

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

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

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

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

### **37.2 Risco de Crédito**

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

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

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

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

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

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

### **37.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) valor econômico ( $\Delta EVE$ ): 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 ( $\Delta NII$ ): 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.

### **37.4 Risco de Liquidez**

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

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

O Sicoob dispõe de área especializada para o gerenciamento do risco liquidez, com o objetivo de assegurar que o risco das 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 à órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciem, no mínimo:
  - a.1) limite mínimo de liquidez;
  - a.2) fluxo de caixa projetado;
  - a.3) aplicação de cenários de estresse;
  - a.4) definição de planos de contingência.
- b) 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.

### **37.5 Riscos Social, Ambiental e Climático**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **37.6 Gerenciamento de Capital**

O gerenciamento de capital 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.

### **37.7 Gestão de Continuidade de Negócios**

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

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

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

### **37.8 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.

As responsabilidades sobre o risco cibernético são divididas da seguinte forma:

- a) Gerência de Risco Cibernético: responsável pela estrutura centralizada de gestão do risco cibernético das entidades do Sicoob;
- b) Segurança Cibernética e Segurança da Informação: Garantir, em conjunto com a área de Riscos Cibernéticos, a identificação, avaliação e tratamento adequado dos riscos cibernéticos. Adicionalmente, desenvolver e manter atualizado um plano de resposta a incidentes cibernéticos;
- c) Superintendência de Gestão Integrada de Riscos: supervisionará as atividades de gestão do risco cibernético e revisará periodicamente a eficácia das medidas implementadas;
- d) Diretoria Executiva: patrocinar a estrutura de gerenciamento do risco cibernético, possibilitando a avaliação tempestiva de impactos das exposições e a tomada de decisões, pelos gestores das áreas sob suas responsabilidades, em conformidade com as estratégias de tratamento dos riscos.

### **38. Seguros Contratados – Não Auditado**

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

**SÃO PAULO-SP**

**LUIZ FABIANO SANTOS DE ANDRADE**

**DIRETOR PRESIDENTE**

**DORVAL ALVES JUNIOR**

**DIRETOR DE DESENVOLVIMENTO ORGANIZACIONAL**

**FERNANDO GUGLIELMELLI DA SILVA**

**CONTADOR 1SP251999/O-4**

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da  
Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo - **Sicoob Central Cecresp**

São Paulo - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da cooperativa Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo - **Sicoob Central Cecresp**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **Sicoob Central Cecresp** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

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

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

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

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

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

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou

como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

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

Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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



Brasília-DF, 28 de fevereiro de 2024.



Aldo Henrique Batista Rodrigues

Contador CRC DF-023897/O-2

## Relatório da Administração 31 de dezembro de 2023

### CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Bem-vindos, filiadas e comunidade.

Seguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2023 da cooperativa financeira SICOOB CENTRAL CECRESP.

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

Boa leitura!

#### 1. Contexto Sicoob

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

#### 2. Sustentabilidade

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

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

#### 3. Nossa cooperativa

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

Conheça um pouco do nosso Conselho de Administração e Diretoria:

#### 4. Política de Crédito

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

Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 100% nos níveis de "AA" a "C".

#### 5. Governança Corporativa

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

Os atos da administração da cooperativa, bem como a validação de seus balancetes mensais e do balanço patrimonial anual, são realizados pelo Conselho Fiscal que 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 CENTRAL CECRESP 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 às filiadas 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.

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes. Até 31 de dezembro de 2023, o SICOOB CENTRAL CECRESP, não registrou manifestações de cooperativas filiadas sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

## **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: 31 de dezembro de 2023.

Unidade de Apresentação: reais

Resultados Financeiros do Período	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Sobras ou Perdas do Exercício - antes do Juros ao Capital	8,06%	24.293.046,58	22.480.685,39

Número de cooperados	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Total	-4,65%	41	43

Carteira de Crédito	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Carteira Comercial	4,24%	10.245.317,23	9.828.683,13
Total	4,24%	10.245.317,23	9.828.683,13

Captações	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos a prazo	12,90%	1.289.640.295,42	1.142.261.743,57
Total	12,90%	1.289.640.295,42	1.142.261.743,57

Patrimônio de referência	% de variação	31/12/2023	31/12/2022
Total	51,94%	22.955.904,97	15.108.056,70

## 9. Agradecimentos

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

**Conselho de Administração e Diretoria.**

**SÃO PAULO-SP, 31 de dezembro de 2023.**