

## **Demonstrações Financeiras 2024**

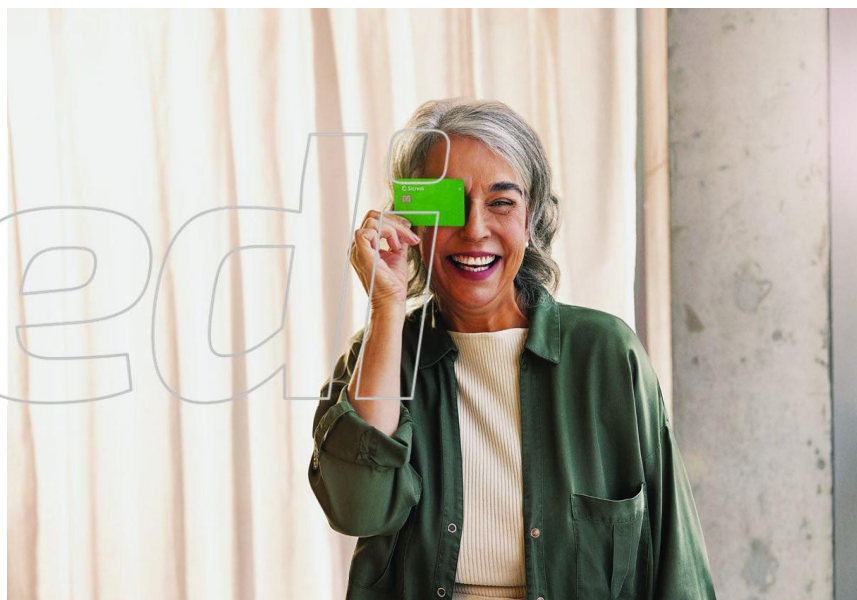
**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central -  
Sicredi Planalto Central**

**Diretoria Executiva de Administração  
Superintendência de Controladoria**

Somos o

# Sicredi

## A primeira instituição financeira cooperativa do Brasil



Neste documento, a administração da Cooperativa, seguindo o princípio do cooperativismo de transparência na gestão e em conformidade aos dispositivos legais e estatutários, divulga as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

O Sicredi é uma instituição financeira cooperativa comprometida com o crescimento de seus associados e com o desenvolvimento das regiões onde atua. Possui um modelo de negócio que constrói uma cadeia de valor que beneficia o associado, a cooperativa e a comunidade local, oferecendo soluções inteligentes para um desenvolvimento financeiro sustentável com foco na ampliação do nosso impacto positivo econômico, social, ambiental e climático, reduzindo os efeitos adversos.

Com um propósito único que evolui com a participação coletiva, somos uma cooperativa que além de multiplicar resultados positivos, está comprometida em “fazer juntos para fazer a diferença”.



### Temos porte e presença nacional

- Estamos presentes em **todos** os estados e Distrito Federal
- Temos agências em **mais de 2 mil** municípios
- Em **mais de 200** municípios somos a única instituição financeira com presença física
- Somos **mais de 8,5 milhões** de associados
- Temos **mais de 2,8 mil** agências e pontos de atendimento

## Nossas soluções financeiras são modernas e colaborativas

Oferecemos mais de 300 produtos e serviços financeiros:

- Conta corrente
- Investimentos
- Consórcios
- Conta 100% digital
- Cartões
- Seguros
- Máquina de cartões
- Emuito mais

## **Durante o exercício de 2024 destacamos os seguintes fatos administrativos:**

A cooperativa desenvolveu inúmeras iniciativas para contribuir com o desenvolvimento da comunidade onde atua. Nosso interesse pela comunidade é também uma responsabilidade. Com o Fundo Social, a cooperativa reforça o compromisso com as iniciativas sociais e de desenvolvimento das comunidades. Em 2024, o fundo beneficiou 72 projetos com o recurso de mais de R\$ 458 mil.

Com o programa “Cooperação na Ponta do Lápis” cooperamos para uma vida financeira mais sustentável valendo-se de práticas que contribuam para o maior protagonismo, autonomia e consciência para tomar decisões financeiras. O programa impactou mais de 11,4 mil pessoas, nas comunidades onde a Cooperativa atua.

Já com o programa “A União Faz a Vida” contribuimos para a educação integral de crianças e adolescentes, construindo e vivenciando valores de cooperação e cidadania para mais de 1.900 alunos e 140 educadores em cinco municípios.

O Comitê Mulher é uma iniciativa formada para as associadas e tem como objetivo capacitar empreendedoras para alavancarem o seu negócio e contribuir com o desenvolvimento do empreendedorismo local.

Ainda em 2024, levamos educação cooperativista para mais de 5,3 mil associados por meio do Programa Crescer, com o objetivo de informar e educar sobre as vantagens do cooperativismo de crédito e como participar ativamente da cooperativa. E buscamos engajar os associados, estabelecer as regras de participação e orientar o modelo de gestão participativa, estimulando a participação de 16,3 mil associados nas assembleias e nos processos decisórios.

Tradicionalmente, o Sicredi participa de forma ativa da comunidade com o “Movimento de Voluntariado”, e uma das ações desse movimento é o Dia de Cooperar (Dia C). Em 2024, foi realizado mais de 75 ações, que beneficiaram diretamente mais de 18,2 mil pessoas.

## **Valorizamos as pessoas e a diversidade**

### **Algumas iniciativas**

#### **COMITÊS MULHER E JOVEM**

Buscamos promover diversidade e formar novas lideranças para o cooperativismo, nossos comitês trazem força para essas iniciativas em todas as regiões onde atuamos.

#### **PROGRAMA PERTENCER**

Buscamos engajar os associados, estabelecer as regras de participação e orientar o modelo de gestão participativa, estimulando a participação nas assembleias e nos processos decisórios.

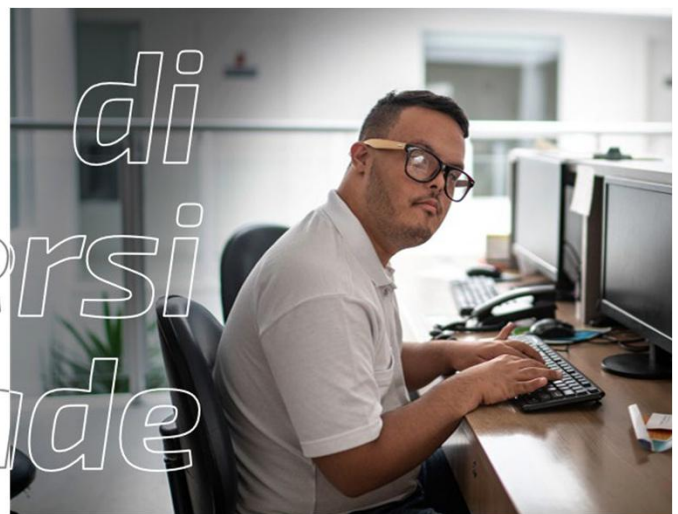
#### **PROGRAMA A UNIÃO FAZ A VIDA**

Buscamos promover os valores da cooperação e cidadania entre crianças e adolescentes. Em 29 anos de existência, o programa impactou mais de 5,3 milhões de crianças e adolescentes em mais de 730 municípios.

#### **PROGRAMA CRESCER**

Buscamos promover entre associados e futuros associados uma maior compreensão sobre as sociedades cooperativas de crédito.

di  
versi  
dade



**Ratings atribuídos ao Sicredi pelas principais agências de riscos do mundo:**

**AAA – Fitch**

**AAA – Moodys**

**AAA – Standard&Poor's**

## **Reconhecimentos**

Há mais de 10 anos, figuramos em alguns dos mais reconhecidos rankings e premiações nacionais, tais como: Melhores e Maiores, da Revista Exame, Valor 1000, do Valor Econômico, Melhores Empresas para Trabalhar, da GPTW, rankings do Banco Central e BNDES. Em 2024 fomos reconhecidos como a melhor empresa para trabalhar no Brasil, na categoria empresas gigantes, no prêmio Melhores Empresas para Trabalhar 2024.



Shape the future  
with confidence

Setor Hoteleiro Sul - Quadra 06  
Conjunto A - Bloco A  
1º andar - sala 105  
70316-000 - Brasília - DF - Brasil

Tel: +55 61 2104-0100  
ey.com.br

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

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da  
**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto Central**  
Cristalina - GO

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto Central ("Cooperativa") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa em 31 de dezembro de 2024, 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 financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

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



Shape the future  
with confidence

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

### **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

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

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

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.



Shape the future  
with confidence

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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, 26 de fevereiro de 2025.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC SP-015199/F

A handwritten signature in blue ink, reading 'Renata Zanotta Calçada'.

Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC-RS062793/O-8

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Cristalina/GO, 27 de fevereiro de 2025.

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Sicredi Planalto Central e no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstração de Sobras ou Perdas, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e demais demonstrativos, e o respectivo relatório de auditoria sobre as demonstrações financeiras, documentos estes relativos ao exercício findo em 2024.

Pelas políticas de Governança adotadas pela Cooperativa e com base nos nossos exames e no relatório de auditoria dos auditores independentes, emitido pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S., somos de parecer favorável à aprovação das mencionadas demonstrações.

Atenciosamente,

Elcia Lemos Guimaraes  
Conselheira

Hugo Ribeiro  
Conselheiro

Jose Joel Bitencourt  
Conselheiro

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**

(Em milhares de Reais)

 Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto Central  
 CNPJ/MF nº 10.736.214/0001-84

ATIVO		31/12/2024	31/12/2023
<b>ATIVO</b>		<b>3.560.762</b>	<b>3.001.742</b>
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	14.107	12.871
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		3.654.956	3.028.722
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(Nota 05)	55.718	33.317
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	1.483.456	1.057.262
Centralização financeira	(Nota 04)	323.911	441.041
Relações interfinanceiras ativas		20	-
Operações de crédito	(Nota 07)	1.617.620	1.361.364
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	174.231	135.738
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 07)	(188.529)	(113.471)
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	15.410	9.341
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 10)	61.488	62.096
INTANGÍVEL	(Nota 10)	3.330	2.183
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.560.762</b>	<b>3.001.742</b>

PASSIVO		31/12/2024	31/12/2023
<b>PASSIVO</b>		<b>3.153.903</b>	<b>2.645.184</b>
DEPÓSITOS	(Nota 11)	2.292.103	1.990.965
Depósitos à vista		375.064	303.827
Depósitos interfinanceiros		168.350	172.323
Depósitos a prazo		1.748.689	1.514.815
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		669.895	484.061
Recursos de aceites e emissão de títulos	(Nota 12)	415	1
Relações interfinanceiras	(Nota 13)	613.481	454.379
Obrigações por empréstimos		2.016	3.029
Instrumentos financeiros derivativos	(Nota 06)	576	-
Outros passivos financeiros	(Nota 14)	53.407	26.652
PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	(Nota 15)	203	260
OUTROS PASSIVOS	(Nota 16)	191.702	169.898
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	(Nota 17)	<b>406.859</b>	<b>356.558</b>
CAPITAL SOCIAL		277.071	222.251
RESERVAS DE SOBRAS		126.278	126.054
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		3.510	8.253
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>3.560.762</b>	<b>3.001.742</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**

(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto Central

CNPJ/MF nº 10.736.214/0001-84

Descrição das contas		01/07/2024 a 31/12/2024 (Não auditado)	01/01/2024 a 31/12/2024	01/01/2023 a 31/12/2023
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>307.158</b>	<b>579.832</b>	<b>471.195</b>
Operações de crédito	(Nota 07)	193.031	370.733	292.756
Resultado de títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	91.702	161.958	135.973
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(527)	(576)	-
Ingressos de depósitos intercooperativos	(Nota 05)	22.952	47.717	42.466
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(241.077)</b>	<b>(437.365)</b>	<b>(316.572)</b>
Operações de captação no mercado	(Nota 21)	(105.299)	(198.815)	(167.671)
Operações de empréstimos e repasses	(Nota 13)	(40.463)	(71.287)	(57.353)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(Nota 07)	(95.315)	(167.263)	(91.548)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>66.081</b>	<b>142.467</b>	<b>154.623</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(63.641)</b>	<b>(115.114)</b>	<b>(90.825)</b>
Ingressos e receitas de prestação de serviços	(Nota 22)	36.389	67.963	49.902
Rendas de tarifas bancárias	(Nota 23)	4.273	8.478	8.065
Dispêndios e despesas de pessoal	(Nota 24)	(41.189)	(75.492)	(61.291)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(Nota 25)	(38.278)	(70.393)	(58.991)
Dispêndios e despesas tributárias		(256)	(489)	(473)
Outros ingressos e receitas operacionais	(Nota 26)	9.528	14.356	10.777
Outros dispêndios e despesas operacionais	(Nota 27)	(34.108)	(59.537)	(38.814)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>2.440</b>	<b>27.353</b>	<b>63.798</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>2.440</b>	<b>27.353</b>	<b>63.798</b>
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>		<b>(891)</b>	<b>(6.559)</b>	<b>(9.939)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>1.549</b>	<b>20.794</b>	<b>53.859</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras



## DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES

(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto Central  
CNPJ/MF nº 10.736.214/0001-84

	01/07/2024 a 31/12/2024 (Não auditado)	01/01/2024 a 31/12/2024	01/01/2023 a 31/12/2023
<b>Sobras ou perdas antes das destinações</b>	1.549	20.794	53.859
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente atribuível</b>	1.549	20.794	53.859

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto Central  
CNPJ/MF nº 10.736.214/0001-84

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2023</b>	<b>148.745</b>	<b>97.388</b>	<b>6.661</b>	<b>9.144</b>	<b>261.938</b>
Destinação de sobras do exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	4.353	-	-	(8.699)	(4.346)
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(378)	(378)
Outras destinações	-	-	-	(67)	(67)
Capital de associados					
Aumento de capital	58.681	-	-	-	58.681
Baixas de capital	(9.391)	-	-	-	(9.391)
Reversão capital a pagar - Reserva	-	24	-	-	24
Resultado do exercício	-	-	-	53.859	53.859
Reversões de reservas	-	-	(6.573)	6.573	-
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(1.528)	(1.528)
Juros sobre o capital próprio	19.863	-	-	(22.097)	(2.234)
Reserva legal - Estatutária	-	18.340	-	(18.340)	-
Reserva expansão - Estatutária	-	-	2.445	(2.445)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	-	-	7.769	7.769
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2023</b>	<b>222.251</b>	<b>115.752</b>	<b>10.302</b>	<b>8.253</b>	<b>356.558</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>73.506</b>	<b>18.364</b>	<b>3.641</b>	<b>(891)</b>	<b>94.620</b>
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2024</b>	<b>222.251</b>	<b>115.752</b>	<b>10.302</b>	<b>8.253</b>	<b>356.558</b>
Destinação de sobras do exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	7.744	-	-	(7.795)	(51)
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(458)	(458)
Capital de associados					
Aumento de capital	55.069	-	-	-	55.069
Baixas de capital	(23.459)	-	-	-	(23.459)
Reversão capital a pagar - Reserva	-	507	-	-	507
Reversões de reservas	-	-	(9.122)	9.122	-
Resultado do exercício	-	-	-	20.794	20.794
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(650)	(650)
Juros sobre o capital próprio	15.466	-	-	(16.917)	(1.451)
Reserva legal - Estatutária	-	7.799	-	(7.799)	-
Reserva expansão - Estatutária	-	-	1.040	(1.040)	-
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2024</b>	<b>277.071</b>	<b>124.058</b>	<b>2.220</b>	<b>3.510</b>	<b>406.859</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>54.820</b>	<b>8.306</b>	<b>(8.082)</b>	<b>(4.743)</b>	<b>50.301</b>
<b>Saldos no início do semestre em 01/07/2024 (Não auditado)</b>	<b>245.707</b>	<b>116.215</b>	<b>10.302</b>	<b>19.245</b>	<b>391.469</b>
Capital de associados					
Aumento de capital	30.640	-	-	-	30.640
Baixas de capital	(14.742)	-	-	-	(14.742)
Reversão capital a pagar - Reserva	-	44	-	-	44
Reversões de reservas	-	-	(9.122)	9.122	-
Resultado do semestre	-	-	-	1.549	1.549
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(650)	(650)
Juros sobre o capital próprio	15.466	-	-	(16.917)	(1.451)
Reserva legal - Estatutária	-	7.799	-	(7.799)	-
Reserva expansão - Estatutária	-	-	1.040	(1.040)	-
<b>Saldos no fim do semestre em 31/12/2024</b>	<b>277.071</b>	<b>124.058</b>	<b>2.220</b>	<b>3.510</b>	<b>406.859</b>
<b>Mutações do semestre</b>	<b>31.364</b>	<b>7.843</b>	<b>(8.082)</b>	<b>(15.735)</b>	<b>15.390</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**

(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto Central

CNPJ/MF nº 10.736.214/0001-84

	01/07/2024 a 31/12/2024 (Não auditado)	01/01/2024 a 31/12/2024	01/01/2023 a 31/12/2023
<b>SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>102.059</b>	<b>198.314</b>	<b>152.263</b>
Sobras ou perdas do semestre/exercício	1.549	20.794	53.859
<b>AJUSTES ÀS SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>100.510</b>	<b>177.520</b>	<b>98.404</b>
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	95.315	167.263	91.548
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	90	81	(45)
Depreciação e amortização	5.599	10.746	8.437
Baixas do ativo permanente	120	137	74
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	36	(57)	(82)
Destinações ao FATES	(650)	(650)	(1.528)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>(397.701)</b>	<b>(28.164)</b>	<b>(115.836)</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(21.580)	(22.401)	(2.830)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	(67.747)	(121.415)	(89.408)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	9.952	(20)	1
(Aumento) Redução em operações de crédito	(261.454)	(348.461)	(400.018)
(Aumento) Redução em recursos de aceites e emissão de títulos	20	414	1
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	85.699	159.102	(42.188)
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	(21.930)	(38.493)	(30.092)
(Aumento) Redução em outros ativos	(3.467)	(6.150)	(3.629)
Aumento (Redução) em depósitos	(163.214)	301.138	396.594
Aumento (Redução) em passivos financeiros	22.349	26.755	23.440
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(502)	(1.013)	(1.071)
Aumento (Redução) em instrumentos financeiros derivativos	527	576	-
Absorção de dispêndios pelo FATES	(988)	(1.528)	(1.884)
(Redução) Aumento em outros passivos	24.634	23.332	35.248
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(295.642)</b>	<b>170.150</b>	<b>36.427</b>
Aquisição de imobilizado	(5.641)	(9.135)	(20.029)
Aplicações no intangível	(1.755)	(2.287)	(579)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(7.396)</b>	<b>(11.422)</b>	<b>(20.608)</b>
Integralização de capital	30.640	55.069	58.681
Baixa de capital	(14.742)	(23.459)	(9.391)
Reversão capital a pagar	44	507	24
Juros ao capital próprio	(1.451)	(1.451)	(2.234)
Distribuição de Sobras	-	(509)	(4.791)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>14.491</b>	<b>30.157</b>	<b>42.289</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(288.547)</b>	<b>188.885</b>	<b>58.108</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	1.510.481	1.033.049	974.941
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre/exercício (Nota 04)	1.221.934	1.221.934	1.033.049

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

#### NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto Central ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Central Sicredi Brasil Central ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 02/07/2008 e sede situada na Avenida Kaled Cosac, 1035 - QD26 L 19, na cidade de Cristalina - GO. A Cooperativa tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 dezembro de 2024, está organizado por 103 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 2.870 pontos ativos, dos quais a Cooperativa opera em 35 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à Resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 4.933, de 29 de julho de 2021.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos em situações de intervenção ou liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 (duzentos e cinquenta mil reais) por associado (CPF/CNPJ). Além disso, o FGCoop também pode realizar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores ("SFG"), empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

#### NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo CMN e pelo Banco Central do Brasil - BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram respeitadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN (CPCs 00 (R2), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1), 46 e 48 e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pelas Leis Complementares nº 130/09 e 196/22.

A emissão destas demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria em 20 de fevereiro de 2025

#### NOTA 03 – POLÍTICAS CONTÁBEIS

Foram adotadas as seguintes políticas contábeis para a elaboração das demonstrações financeiras:

##### a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional 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.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos.

As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério pro-rata die e calculadas com base no modelo exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, que são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

No exercício findo em 31 dezembro de 2024 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 548 (dezembro de 2023 - R\$ 1.067) referente a Atos Não Cooperativos. Este resultado não está considerando os juros sobre capital próprio, o qual também é ato não cooperativo, não sendo apresentado na DSP.

##### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados pelas disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujos valores são aplicados pelas Cooperativas nas Centrais via Centralização Financeira e pelas cotas de fundos de investimento de renda fixa e multimercado, com vencimento de curto prazo, por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da aquisição e que estão sujeitas a risco insignificante de mudança de valor.

##### c) 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.

##### d) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa, renda variável e fundos de investimentos, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, ajustados aos respectivos valores justos, conforme aplicável.

##### e) Relações interfinanceiras ativas - Centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da cooperativa, não investidas em suas atividades, as quais são centralizadas através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central. Estes montantes são aplicados no mercado financeiro e/ou emprestados para as cooperativas filiadas para o financiamento das suas atividades e possuem liquidez imediata e remuneração mensal.

##### f) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

**g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

**h) Ativos não financeiros mantidos para venda**

Os ativos não financeiros mantidos para venda, determinados pela Resolução CMN nº 4.747/19, são segregados em próprios e recebidos de terceiros. Esses bens não depreciam e são mensurados pelo valor justo de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 46, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

- Próprios: representam os bens de propriedade da cooperativa, os quais não são utilizados no desempenho da atividade social, estando disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.
- Recebidos de terceiros: representam os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não destinados ao uso próprio.

**i) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)**

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata die incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

**j) Investimentos**

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

**k) Imobilizado de uso**

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação do imobilizado de uso, a qual é calculada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Imobilizado de uso e intangível", que levam em consideração a vida útil-econômica dos ativos.

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 - Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

**l) Intangível**

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos, não monetários, identificáveis sem substância física, destinados à manutenção do sistema ou exercidos com essa finalidade e na geração de benefícios econômicos futuros, adquiridos ou desenvolvidos pela instituição. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de software, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, de acordo com as disposições da Resolução CMN nº 4.534/16 e CPC 04 - Ativo Intangível, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de uso e intangível". As amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, na razão de 10% a 20% ao ano, pelo método linear.

**m) Redução ao valor recuperável de ativos**

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

**n) Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses**

Estão demonstrados pelos valores das exigibilidades, considerados os encargos, variações cambiais e monetárias até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base pro rata-die, segregados da seguinte forma:

Os depósitos à vista são compostos de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, portanto sem prazo determinado para movimentá-los, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

Os depósitos de poupança são compostos de valores cuja disponibilidade pode ser de livre movimentação, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade, e também para fins específicos. Os recursos recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios de acordo com sua finalidade.

Os depósitos a prazo são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós-fixada e estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

Os depósitos interfinanceiros são compostos por recursos recebidos em depósito de outras instituições do mercado, na forma da regulamentação vigente e específica para as operações de depósitos interfinanceiros, observado que a instituição deve manter controles internos para efeito de limite de captação.

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

As obrigações por empréstimos e repasses correspondem aos recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi, Cooperativa Central e demais instituições com a finalidade de operações de financiamento.

**o) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base pro rata-die incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

**p) Impostos e contribuições**

O Imposto de Renda (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) incidem sobre o resultado positivo em atos não cooperativos. A provisão corresponde às alíquotas vigentes para o IRPJ (15%, acrescida de adicional de 10%) e a CSLL é de 15%. As alíquotas de IRPJ e CSLL são aplicadas sobre o lucro auferido, após os ajustes de base de cálculo previstos na legislação e a compensação de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa de CSLL de anos anteriores, sendo essa dedução limitada à 30% do lucro tributável.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas estão sujeitas às contribuições para o Programa de Integração Social (PIS – 0,65%) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS – 4%) sobre as receitas auferidas nas operações com não associados, após a dedução de itens específicos previstos pela legislação, como as sobras apuradas nas Demonstrações de Sobras ou Perdas (DSP).

Na esfera municipal, a cooperativa está sujeita à incidência do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN), apurado a partir da receita com atos não cooperativos, ou seja, em decorrência da prestação de serviços a não associados; as alíquotas variam entre 2% e 5% e são determinadas pela legislação vigente em cada município.

Os ingressos decorrentes de operações realizadas com cooperados não possuem incidência de tributos.

**q) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas**

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

**r) Principais julgamentos e estimativas contábeis**

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para contingências, entre outros.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

I - Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: Além de observar os requisitos para constituição de provisão em função do atraso no pagamento de parcela de principal ou encargos das operações, a provisão é calculada com base no julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, aos períodos de atraso e ao grupo econômico, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

O detalhamento da provisão para perdas está apresentado na nota Operações de Crédito;

II - Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: Com base em prognósticos de perda avaliados pela Administração, constituindo provisão para as demandas de naturezas cíveis, tributárias e trabalhistas, através de avaliações jurídicas. A avaliação dos prognósticos de perda leva em conta a probabilidade de desembolsos da entidade para cada elemento processual e pode incorrer em alto grau de julgamento, quanto maior for a incerteza existente.

O detalhamento das provisões e passivos contingentes está apresentado na nota Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas;

III - Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis e outros ativos: o teste de perda por redução ao valor recuperável desses ativos é realizado, no mínimo anualmente, de forma a apurar se há algum indicativo de que um ativo possa ter sofrido desvalorização. Quando o valor recuperável destes ativos não puder ser obtido por meio de fontes externas, a avaliação do valor recuperável desses ativos pode incorrer em consideráveis julgamentos, principalmente na mensuração dos potenciais benefícios econômicos futuros associados;

**s) Valor justo das operações**

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de avaliação. Nos casos em que não estão disponíveis preços cotados em mercado, os valores justos são baseados em estimativas, com a utilização de fluxos de caixa descontados ou outras técnicas de avaliação.

**t) Moeda funcional**

As demonstrações financeiras são expressas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, em milhares de reais (R\$ mil).

**u) Resultados recorrentes e não recorrentes**

Resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa que ocorrem com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles que procedem de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

**NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Na elaboração das demonstrações dos fluxos de caixa, foram classificados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Disponibilidades	14.107	12.871
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira	883.916	579.137
Centralização financeira (Nota 20)	323.911	441.041
Total	1.221.934	1.033.049

As disponibilidades e as aplicações financeiras de liquidez são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, quando atendido às determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2024 equivale a 103% do CDI (dezembro de 2023 - 100%).

**NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**

Descrição	31/12/2024			31/12/2023	
	A vencer			Total	Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Depósitos Interfinanceiros com o Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	55.718	55.718	33.317
<b>Total</b>	-	-	<b>55.718</b>	<b>55.718</b>	<b>33.317</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>55.718</b>	<b>33.317</b>

As aplicações de DI entre a Cooperativa e o Banco Sicredi são efetuadas para cobrir a necessidade de funding do Banco em função das operações realizadas pelas cooperativas com seus associados (crédito rural equalizado, antecipação de recebíveis, consignado, INSS, prorrogações, entre outros). Além desta finalidade, algumas operações de DI buscam proteger a carteira de crédito da cooperativa (operações de hedge) e outras buscam prover liquidez ao Banco para destinações diversas.

**NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

Descrição	31/12/2024			31/12/2023	
	A vencer			Total	Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Títulos de renda fixa - CPR	54.376	205.886	270.872	531.134	419.372
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira	883.892	-	-	883.892	10.485
Cotas de fundos multimercado - centralização financeira	24	-	-	24	568.652
Participações de Cooperativas	-	-	68.406	68.406	58.753
<b>Total</b>	<b>938.292</b>	<b>205.886</b>	<b>339.278</b>	<b>1.483.456</b>	<b>1.057.262</b>
<b>Total circulante</b>				<b>1.144.178</b>	<b>860.366</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>339.278</b>	<b>196.896</b>

O valor de mercado das cédulas do produtor rural (CPR) é mensurado a partir da curva de juros, indexado ao Depósito Interfinanceiro (DI) e taxas pré-fixadas em contrato, os títulos são registrados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.

As cotas de fundos, registradas como carteira própria são valorizadas diariamente, através do valor da cota, divulgada pelo administrador do fundo no site da CVM.

O valor de mercado dos títulos públicos federais, integrantes da carteira dos fundos de investimentos multimercado, foi apurado com base na cotação obtida na ANBIMA.

**a) Participações de cooperativas**

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2024		31/12/2023	
Sicredi Participações S.A.		20.747		20.747
Sicredi Fundos Garantidores - SFG		2		2
Cooperativa Central Sicredi Brasil Central		47.657		38.004
<b>Total</b>		<b>68.406</b>		<b>58.753</b>

Descrição	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central Sicredi Brasil Central	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Número de ações/quotas possuídas ON	6.731.517 ON	6.731.517 ON	2	2	47.657.361	38.003.539
Número de ações/quotas possuídas PN	14.015.711 PN	14.015.711 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,46%	0,48%	1,24%	1,24%	10,57%	10,16%
Capital social	4.541.716	4.341.716	161	161	451.073	374.222
Patrimônio líquido	4.621.756	4.427.933	271.199	416.033	458.531	386.547
Resultado líquido do exercício	67.065	120.326	(144.834)	46.767	51	3.040
Valor das participações das cooperativas	20.747	20.747	2	2	47.657	38.004

**b) Resultado com títulos e valores mobiliários**

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Cotas de fundos	51.026	87.583	70.919
Depósitos interfinanceiros	2.445	4.128	4.570
Títulos de renda fixa (CPR)	38.231	70.247	60.484
<b>TOTAL</b>	<b>91.702</b>	<b>161.958</b>	<b>135.973</b>

**c) Instrumentos Financeiros Derivativos**

Descrição	31/12/2024			31/12/2023	
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
<b>Compensação</b>					
Contratos de Termo (NDF)	78	1.098	2.527	3.704	-
<b>Contratos de Termo (NDF)</b>					
Posição passiva	(9)	(131)	(436)	(576)	-
<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>968</b>	<b>2.091</b>	<b>3.128</b>	<b>-</b>
<b>Total circulante</b>				<b>1.037</b>	<b>-</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>2.091</b>	<b>-</b>

Descrição	Valor referencial dos contratos	31/12/2024		31/12/2023	
		Custo - Valor a receber/recebido (A pagar/pago)	Valor de mercado	Valor de mercado	Valor de mercado
<b>Contratos de Termo (NDF)</b>					
Posição passiva - Moeda estrangeira	3.704	-	(576)	-	-

Os Instrumentos Financeiros Derivativos são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (hedge) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN. As operações que utilizam instrumentos financeiros são contabilizadas pelo valor justo, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração de Sobras e Perdas. A Cooperativa utiliza instrumentos financeiros derivativos na modalidade NDF o qual representa um contrato a termo de moedas, sem a entrega de dinheiro físico. A utilização desses instrumentos financeiros derivativos tem por objetivo, fixar antecipadamente, uma taxa de câmbio em uma data futura. No vencimento, a liquidação ocorre pela diferença entre a taxa a termo contratada e a taxa de mercado definida como referência.

O resultado das operações com derivativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foi negativo em R\$ 576 (em dezembro de 2023 – R\$ 0).

**NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

**a) Composição das operações de créditos por tipo de operação e prazos**

Operações de crédito e Outros créditos	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2024			31/12/2023	
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Empréstimos e títulos descontados	92.473	178.834	434.791	521.225	1.227.323	980.920
Financiamentos	4.291	24.822	62.674	110.193	201.980	190.783
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.609	14.416	100.794	71.498	188.317	189.661
<b>Total das operações de crédito</b>	<b>98.373</b>	<b>218.072</b>	<b>598.259</b>	<b>702.916</b>	<b>1.617.620</b>	<b>1.361.364</b>
Avais e fianças honrados (Nota 08)	5.062	73	-	-	5.135	305
Devedores por compra de valores e bens (Nota 08)	-	56	152	460	668	-
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 08)	-	112.948	41.503	921	155.372	124.028
<b>Total de outros créditos</b>	<b>5.062</b>	<b>113.077</b>	<b>41.655</b>	<b>1.381</b>	<b>161.175</b>	<b>124.333</b>
<b>Carteira total</b>	<b>103.435</b>	<b>331.149</b>	<b>639.914</b>	<b>704.297</b>	<b>1.778.795</b>	<b>1.485.697</b>
<b>Total circulante</b>					<b>1.074.498</b>	<b>881.641</b>
<b>Total não circulante</b>					<b>704.297</b>	<b>604.056</b>

**b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco**

Níveis de risco	% Provisão	Operações de crédito e Outros créditos		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
AA	-	72.158	70.958	-	-
A	0,50	488.590	543.989	2.443	2.720
B	1,00	504.210	433.435	5.042	4.334
C	3,00	324.216	205.898	9.726	6.177
D	10,00	146.010	84.915	14.601	8.831
E	30,00	80.390	53.087	24.117	15.926
F	50,00	43.133	23.559	21.566	11.779
G	70,00	30.188	19.381	21.132	13.566
H	100,00	89.902	50.477	89.902	47.076
<b>Total</b>		<b>1.778.797</b>	<b>1.485.699</b>	<b>188.529</b>	<b>110.409</b>

A Cooperativa também possui coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 439.269 (dezembro de 2023 - R\$ 397.115 ) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 29). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 11.561 (dezembro de 2023 - R\$ 4.592 ) conforme (Nota 14).

c) Composição da carteira de créditos segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento

Setor	31/12/2024				Total da Carteira	31/12/2023
	Vencidas a partir de 15 dias	Até 3 meses	A vencer			
			3 a 12 meses	Acima de 12 meses		Total da Carteira
Pessoas físicas	66.088	204.746	369.358	427.117	1.067.309	837.845
Rural	1.609	14.416	100.794	71.498	188.317	189.661
Industrial	1.626	3.858	4.771	3.847	14.102	11.212
Comércio	15.391	46.614	62.175	72.344	196.524	168.199
Pessoas jurídicas	18.721	61.515	102.816	129.491	312.543	278.780
<b>Carteira total</b>	<b>103.435</b>	<b>331.149</b>	<b>639.914</b>	<b>704.297</b>	<b>1.778.795</b>	<b>1.485.697</b>
<b>Total circulante</b>					<b>1.074.498</b>	<b>881.641</b>
<b>Total não circulante</b>					<b>704.297</b>	<b>604.056</b>

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2024	%	31/12/2023	%
10 maiores devedores	121.616	6,84	75.557	5,09
50 devedores seguintes	289.077	16,25	249.780	16,81
100 devedores seguintes	305.027	17,15	255.358	17,19
Demais	1.063.075	59,76	905.002	60,91
<b>TOTAL</b>	<b>1.778.795</b>	<b>100,00</b>	<b>1.485.697</b>	<b>100,00</b>

e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Saldo inicial	148.845	113.471	60.362
Constituição de provisão	124.352	217.984	129.322
Reversão de provisão	(29.037)	(50.721)	(37.774)
<b>Movimento da provisão para perdas no resultado</b>	<b>95.315</b>	<b>167.263</b>	<b>91.548</b>
Movimentação de baixados para prejuízo	(55.631)	(92.205)	(38.439)
<b>Saldo final</b>	<b>188.529</b>	<b>188.529</b>	<b>113.471</b>

f) Resultado com operações de crédito

	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Empréstimos e títulos descontados	152.045	293.515	223.220
Financiamentos	19.443	38.743	38.369
Financiamentos rurais e agroindustriais	10.397	21.488	18.179
Outros	524	973	330
<b>Subtotal</b>	<b>182.409</b>	<b>354.719</b>	<b>280.098</b>
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	10.622	16.014	12.658
<b>TOTAL</b>	<b>193.031</b>	<b>370.733</b>	<b>292.756</b>

Durante o exercício findo em 31 dezembro de 2024, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 196.054 (em dezembro de 2023 - R\$ 131.162)

NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos financeiros, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Valores a receber relativos a transações de pagamento (a) (Nota 07)	154.451	123.577
Ressarcimento de despesas	2.050	2.956
Dividendos a receber	73	162
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	208	-
Avais e fianças honrados (Nota 07)	5.135	305
Transações com cartão de crédito (b)	9.833	7.856
Títulos e créditos a receber	647	100
Outros	298	276
<b>Total Circulante</b>	<b>172.695</b>	<b>135.232</b>
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	155	55
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	460	-
Valores a receber relativos a transações de pagamento (a) (Nota 07)	921	451
<b>Total não circulante</b>	<b>1.536</b>	<b>506</b>
<b>Total</b>	<b>174.231</b>	<b>135.738</b>

(a) Valores a receber referentes a transações de pagamento, de associados (carteira de emissão) ou do Banco Cooperativo Sicredi (repasse das receitas sobre a carteira de aquisição).

(b) Valores a receber de associados relativo às transações com cartão de crédito das bandeiras Visa e Mastercard.

**NOTA 09 – OUTROS ATIVOS**

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Outros valores e bens	5.563	2.517
Adiantamentos e antecipações salariais	62	209
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	1.046	819
Adiantamentos para Confederação Sicredi (a)	718	1.646
Cotas de consórcio	1.423	46
Impostos e contribuições a compensar (b)	938	420
Pendências a regularizar	403	41
Valores a receber Portabilidades	381	-
Valores a receber SFG	19	141
Outros	1.182	78
<b>Total Circulante</b>	<b>11.735</b>	<b>5.917</b>
Outros valores e bens	3.675	3.424
<b>Total não circulante</b>	<b>3.675</b>	<b>3.424</b>
<b>Total</b>	<b>15.410</b>	<b>9.341</b>

(a) Os adiantamentos para Confederação Sicredi referem-se à antecipação de valores, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

(b) Os valores de impostos e contribuições a compensar referem-se a pagamentos indevidos ou a maior de tributos e também a retenções sofridas de impostos com direito à compensação. Estes valores serão compensados através de PER/DCOMP Web ou através de Pedidos de Restituição à Receita Federal e Prefeituras.

**a) Outros Valores e Bens**

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	5.105	2.260
Imóveis	5.073	2.218
Veículos e afins	32	42
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	(132)	(50)
Despesas antecipadas	590	307
<b>Total Circulante</b>	<b>5.563</b>	<b>2.517</b>
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	3.675	3.424
Imóveis	3.675	3.424
<b>Total Não Circulante</b>	<b>3.675</b>	<b>3.424</b>
<b>Total</b>	<b>9.238</b>	<b>5.941</b>

**b) Movimentação da provisão para desvalorização de outros valores e bens:**

Conforme determinações previstas no CPC 01, a provisão é constituída de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda, abaixo segue a movimentação dos valores:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Saldo inicial	(51)	(96)
Constituição de provisão	(96)	(39)
Reversão de provisão	15	84
<b>Saldo Final</b>	<b>(132)</b>	<b>(51)</b>

**NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

Descrição	Taxas anuais de depreciação %	Custo	31/12/2024		31/12/2023	
			Depreciação / Amortização	Líquido	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso	-	91.481	(29.993)	61.488	62.096	
Imobilizações em curso	-	6.104	-	6.104	12.747	
Terrenos	-	1.967	-	1.967	1.967	
Edificações	4%	7.131	(190)	6.941	-	
Instalações	10%	2.708	(836)	1.872	1.738	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	39.698	(16.120)	23.578	27.282	
Móveis e equipamentos	10%	13.347	(4.311)	9.036	9.121	
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	4.906	(1.658)	3.248	3.236	
Equipamentos de processamento de dados	20%	14.634	(6.562)	8.072	5.250	
Veículos	20%	986	(316)	670	755	
Intangível		9.145	(5.815)	3.330	2.183	
Investimentos Confederação	20%	9.130	(5.804)	3.326	2.176	
Outros ativos intangíveis	20%	15	(11)	4	7	

Os investimentos Confederação são valores transferidos dos "Adiantamentos para Confederação Sicredi" para o intangível e referem-se aos desenvolvimentos de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, sendo amortizados com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

**NOTA 11 – DEPÓSITOS**

Composição dos depósitos por prazos de vencimento:

Depósitos	Sem vencimento e até 3 meses	31/12/2024			31/12/2023	
		De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	Total
Depósitos à vista	375.064	-	-		375.064	303.827
Depósitos interfinanceiros	-	-	168.350		168.350	172.323
Depósitos a prazo	34.582	408.623	1.305.484		1.748.689	1.514.815
<b>Carteira total</b>	<b>409.646</b>	<b>408.623</b>	<b>1.473.834</b>		<b>2.292.103</b>	<b>1.990.965</b>
<b>Total circulante</b>					<b>818.269</b>	<b>334.171</b>
<b>Total não circulante</b>					<b>1.473.834</b>	<b>1.656.794</b>

**NOTA 12 – RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS**

Descrição	Sem vencimento e até 3 meses	31/12/2024			31/12/2023	
		De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	Total
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (LCI) (a)	-	415	-	415	1	
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>415</b>	<b>-</b>	<b>415</b>	<b>1</b>	
<b>Total circulante</b>				<b>415</b>	<b>-</b>	
<b>Total não circulante</b>				<b>-</b>	<b>1</b>	

(a) A Letra de Crédito Imobiliário é um título de renda fixa criado para financiar o segmento imobiliário. As LCIs são emitidas por instituições financeiras que possuem carteiras de crédito imobiliário dentro de seu portfólio de investimentos. A captação em LCI é utilizada pela cooperativa para gerar funding (recurso) para suportar as demandas de crédito.

Estes títulos são remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários.

**NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Repasses interfinanceiros	613.476	454.379
Recebimentos e pagamentos a liquidar	5	-
<b>Total</b>	<b>613.481</b>	<b>454.379</b>

**a) Repasses interfinanceiros**

Descrição	31/12/2024			31/12/2023	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	31.931	206.129	193.748	431.808	423.758
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>31.931</b>	<b>206.129</b>	<b>193.748</b>	<b>431.808</b>	<b>423.758</b>
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	4.046	85.657	91.965	181.668	30.621
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>4.046</b>	<b>85.657</b>	<b>91.965</b>	<b>181.668</b>	<b>30.621</b>
<b>Total</b>	<b>35.977</b>	<b>291.786</b>	<b>285.713</b>	<b>613.476</b>	<b>454.379</b>
<b>Total circulante</b>				<b>327.763</b>	<b>328.431</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>285.713</b>	<b>125.948</b>

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 15,40% a.a. com vencimentos até 15/11/2032, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Durante o exercício findo 31 de dezembro de 2024, as despesas com operações de empréstimos e repasses totalizaram R\$ 71.287 (2023 - R\$ 57.353).

**NOTA 14 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS**

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	3.249	1.734
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco (c)	62	-
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Cooperativas (d)	502	542
Recursos em trânsito de terceiros (b)	1.282	1.518
<b>Total Circulante</b>	<b>5.095</b>	<b>3.794</b>
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	8.312	2.858
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco (c)	20.000	-
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Cooperativas (d)	20.000	20.000
<b>Total não Circulante</b>	<b>48.312</b>	<b>22.858</b>
<b>Total</b>	<b>53.407</b>	<b>26.652</b>

- (a) A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se às responsabilidades que as Cooperativas assumem ao garantir operações de crédito realizadas por seus cooperados junto ao Banco Sicredi.
- (b) Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Trata-se de recursos referentes a convênios com concessionários de serviços, conforme contrato de prestação de serviços.
- (c) Os instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco referem-se a contratos de letras financeiras com cláusula de subordinação com vencimentos até 2034, celebrados pela Cooperativa e o Banco Cooperativo Sicredi com o objetivo de alavancar as operações de crédito, cujos juros são pagos semestralmente ou na data do vencimento.
- (d) Os instrumentos de dívida elegíveis a capital - Cooperativas referem-se a contratos de letras financeiras com cláusula de subordinação, celebrados pela Cooperativa com o objetivo de alavancar as operações de crédito, cujos juros são pagos semestralmente ou na data do vencimento.

**NOTA 15 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS**

A Cooperativa é parte em processos judiciais dos quais seus assessores jurídicos classificam como risco de perda provável, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2024	31/12/2023
Trabalhista	Provável	105	96
Cível	Provável	91	164
Tributária	Provável	7	-
<b>Total não circulante</b>		<b>203</b>	<b>260</b>

Natureza	31/12/2023	Constituição / Atualização de Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2024
Trabalhista	96	93	(84)	105
Cível	164	91	(164)	91
Tributária	-	7	-	7
<b>Total não circulante</b>	<b>260</b>	<b>191</b>	<b>(248)</b>	<b>203</b>

Em 31 dezembro de 2024, a Cooperativa possuía processos cuja probabilidade de perda é considerada possível, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	31/12/2024		31/12/2023	
	Quantidade	Total	Quantidade	Total
Trabalhista	5	2.282	-	-
Cível	22	6.183	7	97
Tributária	5	1.030	2	70
<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>9.495</b>	<b>9</b>	<b>167</b>

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 155 (dezembro de 2023 - R\$ 55), registrados na rubrica de "Outros Ativos Financeiros", os quais estão relacionados a estes processos

**NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS**

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Transações com cartões de crédito (a) (Nota 20)	157.055	129.329
Provisão para pagamentos a efetuar	7.957	6.426
Provisão para pagamentos a efetuar empresas do grupo (Nota 20)	1.529	1.372
Cotas de capital a pagar	6.312	5.326
Provisão para participações nos lucros	5.962	9.981
Fundo de assistência técnica, educacional e social	650	1.528
Fundos voluntários	8	-
Impostos e contribuições a recolher	4.510	4.218
Contas a pagar - credores diversos	2.057	1.918
Patrocínios esportivos a pagar Central	-	150
Contas a pagar empresas do grupo (Nota 20)	1.376	1.349
Cheques administrativos	3.450	7.276
Cobrança e arrecadação de tributos (b)	415	447
Pendências a regularizar	421	578
<b>Total Circulante</b>	<b>191.702</b>	<b>169.898</b>

(a) As transações com cartões de crédito referem-se aos valores a pagar relativos as operações, sejam para as bandeiras e credenciadoras (compras autorizadas no processo de emissão) ou para o Banco Cooperativo Sicredi S.A. (repasses dos custos sobre a carteira de aquisição).

(b) Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados referem-se aos valores de arrecadações de IOF, GPS, DARF e DAS.

**NOTA 17 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**a) Capital social**

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

Descrição	Variação	31/12/2024	31/12/2023
Capital social inicial	73.506	222.251	148.745
Integralização de Capital - quotas partes	(3.612)	55.069	58.681
Integralização de Capital - distribuição de sobras	3.391	7.744	4.353
Baixa de Capital	(14.068)	(23.459)	(9.391)
Juros ao Capital próprio	(4.397)	15.466	19.863
Capital social final	54.820	277.071	222.251

Em 31 de dezembro de 2024, o total de associados foi de 77.887 (em dezembro de 2023 - 68.368).

**b) Juros ao capital**

Em 31 dezembro de 2024, a Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 7,06% em conta capital, no montante de R\$ 16.917 (dezembro de 2023 - R\$ 22.097 ), sendo integralizado ao capital parte do valor, calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 196/22, observando-se o limite da taxa SELIC.

**c) Reversão do capital a pagar para a reserva legal**

Desde 2023, a cooperativa contabiliza a reversão de capital não procurado por ex-associados há mais de cinco anos, conforme a Lei Complementar nº 196/22. Em 31 dezembro de 2024, o valor foi de R\$ 507 (dezembro de 2023 R\$ 24 ).

**d) Destinações estatutárias e legais**

A Cooperativa destinou seus resultados, de acordo com o estatuto social:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Resultado do exercício	20.794	53.859
(-) Juros sobre capital próprio	(16.917)	(22.097)
(+) Reversões de reservas	9.122	6.573
(-) Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	(7.769)
(=) Base de calculo das destinações estatutárias	12.999	30.566

DESCRIÇÃO	% das destinações 2024	% das destinações 2023	31/12/2024	31/12/2023
FATES	5,00%	5,00%	(650)	(1.528)
Reserva Legal	60,00%	60,00%	(7.799)	(18.340)
Reserva de Expansão	8,00%	8,00%	(1.040)	(2.445)
(=) Total das destinações			(9.489)	(22.313)
Sobras Líquidas a disposição da AGO			3.510	8.253

A Cooperativa destinou seus resultados, de acordo com o estatuto social:

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, é destinado à atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa.

A Reserva Legal tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

A Reserva de Expansão é destinada as ações que possibilitem a expansão da cooperativa em sua área de atuação.

**NOTA 18 – SICREDI FUNDOS GARANTIDORES**

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Doações recebidas	18	-

A legislação que rege as cooperativas de crédito prevê expressamente como atividade destas o recebimento, em caráter eventual, de recursos isentos de remuneração ou a taxas favorecidas, de qualquer entidade, na forma de doações, empréstimos ou repasses (art. 3, VIII, Res. CMN nº 5.051/22).

**NOTA 19 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	27.353	63.798
Participação nas sobras	(6.559)	(9.939)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	20.794	53.859
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(8.318)	23.043
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	8.099	22.617
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	6.767	8.839
Demais adições e exclusões previstas na legislação	147	(256)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	-

As adições e exclusões subsequentes consideram os efeitos de outros itens especificados na legislação, tais como doações, constituição e reversão de provisões, resultados de equivalência patrimonial, entre outros. Em conformidade com as disposições legais, as cooperativas podem registrar prejuízo fiscal e base de cálculo negativa para a CSLL. Esses valores negativos são controlados e poderão ser compensados com resultados positivos em exercícios futuros.

No entanto, as cooperativas que apresentam saldo de prejuízo fiscal e base negativa de CSLL sem expectativa de realização futura não registram crédito tributário correspondente. Isso ocorre quando se projeta que o resultado de atos não cooperativos e/ou a base tributável para o IRPJ/CSLL permanecerão negativos nos exercícios subsequentes, em grande parte devido à recorrência de despesas elevadas com juros sobre o capital. Portanto, esses saldos negativos não são reconhecidos como ativos fiscais diferidos nas demonstrações financeiras.

**NOTA 20 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

**a) Instituições relacionadas**

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, tais como o Banco Cooperativo Sicredi, Central, Administradora de Bens, Corretora de Seguros, SicrediPar, Fundação Sicredi, Confederação Sicredi, Sicredi Fundos Garantidores, Administradora de Consórcios e Fundos de investimento administrados pelo Banco. Abaixo apresentamos as principais operações realizadas com partes relacionadas, sumarizadas por grupo contábil:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
<b>Ativo</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	55.718	33.317
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	1.483.456	1.057.262
Centralização financeira (Nota 04)	323.911	441.041
Outros ativos financeiros (Nota 08)	2.062	2.994
Outros ativos (Nota 09)	737	1.787
Intangível (Nota 10)	3.326	2.176
<b>Passivo</b>		
Outros passivos (Nota 16)	157.508	127.174
Outros passivos financeiros (Nota 14)	40.564	20.542
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	168.350	172.323
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	613.476	454.379
Obrigações por empréstimos	2.016	3.029
<b>Receitas</b>		
Resultado títulos e valores mobiliários (Nota 06)	161.958	135.973
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 22)	18.465	11.351
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 26)	424	1.232
Ingressos de depósitos intercooperativos	47.717	42.466
Doação SFG (Nota 18)	18	-
<b>Despesas</b>		
Operações de captação no mercado (Nota 21)	20.580	19.887
Operações de empréstimos e repasses	71.287	57.353
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 25)	1.385	1.520
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 27)	19.250	15.008

**b) Transações com administradores**

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Descrição	31/12/2024	% em relação ao total	31/12/2023
Depósitos a vista (Nota 11)	1.317	0,43%	671
Depósitos a prazo (Nota 11)	6.481	0,00%	3.792
Operações de crédito (Nota 07)	3.913	0,24%	2.021

**c) Remuneração do pessoal-chave da administração**

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Os honorários do pessoal-chave da Administração do Sicredi seguem a Política de Remuneração definida pelo Sistema, e sua aprovação é deliberada nos fóruns específicos de cada Entidade. Abaixo apresentamos a remuneração total do pessoal-chave da administração:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Pessoas chave da administração	5.531	6.465

**NOTA 21 – DESPESAS COM OPERAÇÕES DE CAPTAÇÕES DE MERCADO**

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Depósitos interfinanceiros	8.776	17.692	17.587
Depósitos a prazo	93.331	174.997	145.422
Letras de crédito imobiliário - LCI	20	37	-
Letras financeiras	1.489	2.888	2.300
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop)	1.683	3.201	2.362
<b>Total</b>	105.299	198.815	167.671

**NOTA 22 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS**

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Cobrança	2.233	4.353	3.714
Comissões	5	5	1
Consórcios	2.830	4.891	3.870
Convênios	248	490	666
Distribuição de produtos e serviços bancários	8.850	18.340	11.166
Processamento da compensação	22	44	45
Seguros	3.865	7.012	6.367
Taxas e tarifas	1.194	2.166	1.853
Serviços de pagamento	13.642	25.183	18.996
Antecipação de recebíveis	3.328	5.134	2.828
Outros serviços	172	345	396
<b>Total</b>	36.389	67.963	49.902

**NOTA 23 – RENDAS DE TARIFAS BANCÁRIAS**

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Pacotes de serviços - PF	1.919	3.832	3.688
Serviços prioritários - PF	145	312	398
Serviços diferenciados - PF	16	22	15
Tarifas bancárias - PJ	2.193	4.312	3.964
<b>Total</b>	4.273	8.478	8.065

**NOTA 24 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL**

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Remuneração	22.640	41.623	33.665
Benefícios	9.066	16.801	13.231
Encargos sociais	8.780	15.698	13.199
Treinamentos	703	1.370	1.196
<b>Total</b>	41.189	75.492	61.291

**NOTA 25 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Água, energia e gás	837	1.680	1.346
Aluguéis	4.200	8.438	8.273
Comunicação	891	1.726	1.561
Manutenção e conservação	2.227	3.783	2.793
Material de expediente	216	476	644
Processamento dados	2.629	4.733	3.291
Propaganda e publicidade	213	407	383
Promoções e relações públicas	5.494	10.623	7.562
Serviços do sistema financeiro	1.967	3.730	2.645
Assessoria e consultoria	44	154	961
Auditoria externa	54	54	45
Serviços jurídicos	44	341	625
Serviços de terceiros	390	1.295	1.551
Serviços de técnicos especializados	2.143	3.741	4.757
Serviços de vigilância e segurança	1.600	3.170	2.706
Serviços de transportes	1.404	2.704	2.394
Depreciação	4.975	9.606	7.469
Amortização (Rateio Confederação)	623	1.137	965
Amortização outros ativos intangíveis	1	3	3
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	443	979	1.914
Emolumentos e taxas diversas	3.377	4.950	2.350
Ressarcimento tarifas	89	202	132
Seguros	84	153	136
Despesas com Viagens	694	1.384	1.595
Rateio Confederação - Recuperação de Crédito	1.146	1.429	300
Outras despesas administrativas	2.493	3.495	2.590
<b>Total</b>	<b>38.278</b>	<b>70.393</b>	<b>58.991</b>

**NOTA 26 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Absorção de dispêndios - FATES	988	1.528	1.884
Utilização de fundos voluntários	451	451	380
Lucros na alienação de valores e bens	30	43	11
Recursos recebidos Sicredi Fundos Garantidores (Nota 28)	18	18	-
Recuperação de encargos e despesas	1.835	2.839	1.383
Reversão de provisões operacionais	1.395	2.038	543
Reversão de provisões impostos folha	1.587	2.189	1.776
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	1.729	2.561	1.488
Reversão de provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas (Nota 15)	101	248	290
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi (a)	-	-	527
Ressarcimento de custos de utilização de cartões no exterior	280	507	481
Compensação - Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	321	626	541
Juros ao capital	-	-	618
Lucros e dividendos obrigatórios Sicredipar	73	424	613
Outras rendas operacionais	720	884	242
<b>Total</b>	<b>9.528</b>	<b>14.356</b>	<b>10.777</b>

(a) A partir de julho de 2023, a linha de receita referente ao aluguel de máquinas de cartões, que anteriormente era contabilizada em "Outros Ingressos e Receitas Operacionais", passou a ser registrada em "Outros Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços", na linha de "serviços de pagamento". Essa alteração segue a Instrução Normativa (IN) nº 343/23.

**NOTA 27 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
Descontos concedidos em renegociação e crédito	6.387	10.050	5.708
Contribuições Cooperativistas (Nota 20)	90	177	166
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores (Nota 20)	516	938	657
Contribuição Confederação Sicredi (Nota 20)	6.563	12.188	11.326
Contribuições Cooperativa Central Sicredi Brasil Central (Nota 20)	1.045	1.874	1.538
Encargos da administração financeira	6	12	11
Prejuízo na alienação de valores e bens	10	133	2
Provisões para garantias financeiras prestadas	5.019	9.530	3.884
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas (Nota 15)	137	191	208
Outras provisões operacionais	1.475	2.595	2.006
Serviços associados a transações de pagamento	10.388	17.776	10.445
Risco operacional	238	425	647
Juros e comissões	395	469	75
Tarifa serviços folha pagamento servidores	59	108	87
Distribuição de produtos e serviços bancários	256	258	146
Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	832	1.605	1.082
Contribuição Extraordinária (a) (Nota 28)	-	60	-
Outras despesas operacionais	692	1.148	826
<b>Total</b>	<b>34.108</b>	<b>59.537</b>	<b>38.814</b>

(a) As despesas referem-se à contribuição de valores, via SFG, para serem repassados às cooperativas do Sicredi impactadas pelas enchentes no Rio Grande do Sul, visando apoiar a recuperação e reconstrução.

**NOTA 28 – RESULTADO NÃO RECORRENTE**

Descrição	2º semestre de 2024 (Não auditado)	31/12/2024	31/12/2023
<b>Resultado antes das destinações</b>	1.549	20.794	53.859
Eventos não recorrentes	(18)	42	-
Receitas - Doações recebidas SFG (Nota 26)	(18)	(18)	-
Despesas - Contribuição Extraordinária (Nota 27)	-	60	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>1.531</b>	<b>20.836</b>	<b>53.859</b>

**NOTA 29 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Beneficiários de garantias prestadas	439.269	397.115
<b>Total</b>	<b>439.269</b>	<b>397.115</b>

Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Fname e BNDES.

**NOTA 30 – GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL**

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. A estrutura centralizada conta com Comitê de Riscos e de Capital e Comitê de Auditoria Estatutário, com a participação de membros independentes nos mesmos, conforme exigências regulatórias e melhores práticas, os quais atuam como órgãos de assessoramento ao Conselho de Administração. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, o de continuidade de negócios, de Mercado, de Variações de Taxas de Juros, de Liquidez, de Crédito, Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos, Risco de Conformidade e Risco de Segurança da Informação, cujos principais aspectos são apresentados a seguir:

## **I - Estrutura de Gerenciamento de Capital**

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

O gerenciamento de capital das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimos legais e que reflitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada Instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;
- Plano de contingência de capital estabelecendo estratégias e procedimentos, definidos e documentados, para enfrentar situações de estresse.

## **II - Risco Operacional**

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A definição inclui, ainda, o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. O gerenciamento do risco operacional é realizado de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistemicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações que visam manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São estas:

- Normatização interna contendo regras, papéis e responsabilidades quanto ao gerenciamento do risco operacional disseminados a toda instituição;
- Identificação e análise, avaliação, resposta, monitoramento e reporte dos riscos operacionais;
- Identificação, registro e tratamento de eventos de risco operacional;
- Reportes periódicos e estruturados sobre temas relevantes de risco operacional aos fóruns de governança;
- Disseminação da cultura de gerenciamento de riscos a toda organização;
- Testes de estresse periódicos para cenários de risco operacional;
- Procedimentos que visam assegurar a continuidade das atividades da instituição e limitar perdas decorrentes da interrupção dos processos críticos de negócio, incluindo análises de impacto e testes periódicos de planos de continuidade.
- Gerenciamento do risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição.

## **III - Risco de Continuidade de Negócios**

Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é a capacidade da organização de continuar a entrega de produtos e/ou serviços em nível aceitável previamente definido, após incidentes de interrupção.

O Sicredi possui uma estrutura para responder de forma adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades centralizadoras do Sistema, no caso de ocorrência de eventos que provoquem a interrupção dos seus serviços, preservando, assim, os interesses de todas as partes envolvidas.

Através de uma Análise de Impacto ao Negócio (BIA) são identificados os serviços considerado críticos, bem como suas dependências na visão de Serviço de TI e Terceiros que suportam estes serviços. A partir desta análise é possível definir as estratégias e respectivos planos de contingência. Principais processos de negócios da instituição bem como os serviços de TI que suportam esses processos e, assim, são definidas as estratégias de continuidade dos negócios adotadas.

Estão previstos na Política de Gestão Integrada de Riscos e prevista na Norma de Continuidade de Negócios do Sicredi, os princípios básicos e a estrutura necessária para garantir a resposta adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os serviços processos mais críticos das entidades.

O sistema de Gestão de Continuidade de negócios estruturado no Sicredi contempla:

- Norma de Gestão de Continuidade de negócios;
- Análise de impacto de negócio - BIAs;
- Estratégias de recuperação de desastre de TI na visão de negócio;
- Planos de continuidade operacional;
- Planos de substituição de empresas terceiras.

Por fim, a estrutura centralizada do Sicredi disponibiliza, através da Norma Sistêmica de Continuidade de Negócios, para todas as suas cooperativas algumas recomendações para aumento da resiliência de seus serviços, orientando a criação de Análises de Impacto ao Negócio e Planos de Continuidade.

#### **IV - Risco de Mercado**

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema.

#### **V - Risco de Variação das Taxas de Juros em Instrumentos Classificados na Carteira Bancária (IRRBB)**

O IRRBB é o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros nos resultados ou no valor econômico da instituição, resultante dos instrumentos classificados na carteira bancária.

O gerenciamento de risco de IRRBB das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de IRRBB.

Para a mensuração e controle desse risco no Sicredi, utiliza-se as abordagens de valor econômico (EVE) e de resultado de intermediação financeira (NII). O Sistema Sicredi define as regras para o cálculo do risco de variação da taxa de juros das operações em linha com as práticas de mercado e com as exigências da regulamentação vigente.

Os processos para o gerenciamento do risco de IRRBB do Sistema Sicredi incluem:

- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de IRRBB em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de IRRBB da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de IRRBB a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de IRRBB das instituições do Sistema.

#### **VI - Risco de Liquidez**

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada Instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreamento e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez e em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

#### **VII - Risco de Crédito**

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais. Os processos e políticas de riscos de crédito são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado e ao apetite ao risco do sistema, aprovadas pelas alçadas competentes do sistema.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

#### VIII - Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos

Os riscos sociais, ambientais e climáticos são definidos pela possibilidade de ocorrência de perdas para as instituições financeiras decorrentes de danos sociais, ambientais e climáticos. Além disso, está envolvido indiretamente com uma série de outros riscos, podendo gerar tanto impactos financeiros, como legais e de reputação. No Sicredi, o gerenciamento é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais. Os processos e políticas para o gerenciamento dos Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do sistema.

Os processos para o gerenciamento dos Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos do sistema Sicredi incluem:

- Normatização interna contendo regras, metodologias e responsabilidades quanto ao gerenciamento do tema;
- Monitoramento de delimitações e vedações de exposições sujeitas aos riscos sociais, ambientais e climáticos, aderentes ao apetite a risco do sistema;
- Coleta e utilização de dados para mensuração, classificação e avaliação dos riscos sociais, ambientais e climáticos nas operações;
- Realização periódica de testes de estresse para cenário de riscos sociais, ambientais e climáticos;
- Interlocução e reporte para órgãos ambientais, federações, parceiros de negócio e fóruns de governança;
- Evolução constante da estratégia no tema, visando o alinhamento com as técnicas e tecnologias de mercado, bem como as expectativas das partes interessadas.

#### IX - Risco de conformidade

O risco de conformidade é definido como a possibilidade de ocorrência de sanções, perdas financeiras, danos de reputação e outros danos, decorrentes de descumprimento ou falhas na observância de normativos externos (leis e regulamentações), das recomendações dos órgãos reguladores, dos códigos de autorregulação aplicáveis assim como dos normativos oficiais internos.

A gestão do risco de conformidade, no âmbito do Sicredi está sob responsabilidade da Superintendência de Compliance, estrutura integrante do Banco Cooperativo Sicredi S.A, que, para o acompanhamento sistêmico, oferece suporte e informações, tanto às áreas das empresas do Centro Administrativo quanto às Cooperativas Centrais e Singulares, no que tange ao processo de conformidade e o gerenciamento do risco de conformidade.

A função de conformidade é desempenhada no desenvolvimento e execução do Programa de Compliance, estruturado nos pilares de: (i) Prevenção, (ii) Detecção e (iii) Correção.

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

- Identificação dos riscos de conformidade da instituição;
- Comunicação, capacitação e treinamento de todos os níveis da Entidade para gerenciar adequadamente os riscos de conformidade e cumprir as exigências legais e (auto)regulatórias;
- Acompanhamento e monitoramento de processos relevantes, das ações adotadas para mitigar os riscos de conformidade e corrigir deficiências, no intuito de promover a conformidade.
- Reporte das adequações relevantes e novas medidas para mitigação de riscos, bem como não conformidades identificadas;
- Identificação de ações e/ou processos associados aos principais riscos, que precisam ser revisados, atualizados ou implementados, buscando a efetividade do Programa de Compliance como um todo;
- Tratamento para os não cumprimentos identificados bem como desenvolvimento de ações para conscientização, buscando evitar a reincidência.

#### X - Risco de Segurança da Informação

Refere-se a potenciais ameaças que podem comprometer a confidencialidade, integridade e disponibilidade dos dados e sistemas. O Risco de Segurança da Informação no Sicredi é definido como o risco relacionado a probabilidade de exploração de uma vulnerabilidade, considerando as ameaças vinculadas, e o impacto na confidencialidade, integridade ou disponibilidade das informações. Riscos de segurança cibernética ou cibersegurança fazem parte do contexto de riscos de segurança da informação.

No Sicredi, o gerenciamento do risco de segurança da informação é realizado de forma conjunta entre Banco, Centrais e Cooperativas Singulares, os quais possuem responsabilidade pelo cumprimento dos normativos internos e externos, contando com ferramentas e metodologias sistêmicas que podem ser complementados por ações locais. Os processos e ações voltados para segurança da informação visam a identificação e manutenção dos riscos em níveis aceitáveis, incluindo a utilização de controles adequados e efetivos para a mitigação, frente aos custos, tecnologia e objetivos de negócio.

#### XI - Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Relatórios > Gestão de Riscos > Publicações Sistêmicas > Gerenciamento de Riscos Pilar 3 - Sistêmico.

Já a Política de Gerenciamento dos Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos e o Relatório de Sustentabilidade, documentos com o detalhamento e números dos processos no tema, também podem ser acessados por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Sustentabilidade > Políticas e Relatórios.

#### NOTA 31 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

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

Limites operacionais	31/12/2024	31/12/2023
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>444.093</b>	<b>374.917</b>
<b>Nível I (NI)</b>	<b>403.529</b>	<b>354.375</b>
<b>Capital principal - CP</b>	<b>403.529</b>	<b>354.375</b>
Capital social	277.071	222.251
Reservas de capital	126.278	126.054
Sobras acumuladas	3.510	8.253
Ajustes Prudenciais	(3.330)	(2.183)
<b>Nível II (NII)</b>	<b>40.564</b>	<b>20.542</b>
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	40.564	20.542
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>2.537.996</b>	<b>2.232.699</b>
<b>Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária</b>	<b>10.984</b>	<b>4.303</b>
<b>Margem de Capital</b>	<b>166.619</b>	<b>136.181</b>
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>17,50%</b>	<b>16,79%</b>
Situação de Imobilização (Imob)	61.488	62.096
<b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>	<b>13,85%</b>	<b>16,56%</b>

Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

#### NOTA 32 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2024, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

#### NOTA 33 – OUTRAS INFORMAÇÕES

##### a) Implantação da Resolução 4.966

Com o objetivo de reduzir assimetrias contábeis entre as normas do BCB e os padrões internacionais (IFRS), o Banco Central do Brasil emitiu as seguintes normas:

- A Resolução CMN n.º 4.966/21, e alterações correlatas posteriores, estabelece os conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) por instituições financeiras e outras entidades autorizadas pelo Banco Central do Brasil; e
- A Resolução BCB n.º 352/23, que revogou os requisitos estabelecidos pela Resolução BCB n.º 309/23 e estabeleceu procedimentos contábeis relacionados à definição de fluxos de caixa de ativos financeiros, aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva, constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e evidenciação de informações sobre instrumentos financeiros em notas explicativas.

Concomitante a mudança trazida pelas resoluções está a reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. O Banco Central do Brasil reestruturou o elenco de contas do COSIF, estabelecendo novas estruturas e limitando os níveis de agregação das contas. As mudanças do plano foram publicadas pelo órgão nos seguintes normativos:

- Resolução BCB n.º 255, de 1 de novembro de 2022:** trata da estrutura do elenco de contas do COSIF;
  - Instrução Normativa BCB n.º 318, de 4 de novembro de 2022:** define os subgrupos contábeis do elenco de contas do COSIF; e
  - Resolução BCB n.º 320, de 31 de maio de 2023:** define o limite de níveis de agregação do elenco de contas do COSIF;
- iv) Instruções Normativas BCB n.º 493 a 500 de 26/07/2024:** define as rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) referentes aos grupos: (i) ativo realizável e permanente; (ii) grupos de compensação ativa e passiva; (iii) passivo exigível; (iv) patrimônio líquido; (v) resultado credor e devedor;

Os impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1 de janeiro de 2025 foram estimados pelo Sicredi, tendo os seus impactos refletidos a partir da entrada de sua vigência.

Diante da magnitude da Resolução em análise e o impacto contábil, com a revogação de 19 normativos, em especial a revogação da Resolução CMN N.º 2.682/99, que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa, o SICREDI dividiu o projeto em etapas ao longo de 2024, a fim de possibilitar uma transição mais eficiente, buscando pontos de assimetria com a política atual adotada pelo Sicredi, levando em consideração o planejamento de atividades, responsáveis, e prazos para adequação dos sistemas de tecnologia e processos internos.

Sendo assim, o Sicredi realizou simulações para avaliação do impacto dos ajustes que deverão compor na posição patrimonial dos instrumentos financeiros, em contrapartida, ao patrimônio líquido na transição da norma em 1 de janeiro de 2025.

##### Provisão associada ao risco de crédito e reconhecimento de juros suspensos

De acordo com as simulações efetuadas durante o segundo semestre de 2024, para obter uma melhor compreensão do efeito potencial da adoção da Resolução n.º 4.966/21, espera-se um incremento de até 1,79% sobre os ativos financeiros (operações de crédito) devido à nova metodologia de cálculo das perdas esperadas por risco de crédito, que leva em conta critérios de perdas esperada ao invés de perda incorrida (levando-se em consideração a Resolução BCB 352/23).

O Sicredi adotou na carteira de crédito o ajuste da posição de suspensão de juros ("stop accrual") realizado nas operações em 31 de dezembro de 2024, mas que não atendam à condição de ativos problemáticos. Os valores apurados não são relevantes em seu reconhecimento inicial.

##### Classificação de Ativos Financeiros

Com o advento da Resolução CMN n.º 4.966/21, os títulos e valores mobiliários passarão a ser classificados com base em modelos de negócios para gestão dos ativos financeiros e nas características contratuais dos fluxos de caixa desses ativos financeiros. Havendo, portanto, três novas categorias. São elas: (i) Custo amortizado, (ii) Valor justo em de outros resultados abrangentes (VJORA) e (iii) Valor justo no resultado (VJR). Sendo assim, as análises das classificações e mensurações dos títulos e valores mobiliários a partir de 1 de janeiro de 2025, não identificamos impactos relevantes na adoção inicial da referida norma.

##### Taxa de Juros Efetiva

Com a incorporação da Taxa de Juros Efetiva, os instrumentos financeiros originados a partir de janeiro/2025 reconhecidos nas categorias Custo Amortizado (CA) ou Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA) passarão a ter seu valor ajustado com base nos custos de transação, nos valores recebidos e pagos na aquisição ou originação do instrumento quando esses forem atribuíveis individualmente à operação, de acordo com os Arts. 12, 13 e 15 da resolução CMN n.º 4.966/21. Dessa forma, as operações de crédito, operações com característica de concessão de crédito e títulos e valores mobiliários passarão a ter os custos de transação, valores recebidos e pagos diferidos durante a vida contratual dos instrumentos de acordo com a metodologia de cálculo adotada pela Cooperativa, não trazendo um impacto estimado relevante no resultado.

##### Classificação de Passivos Financeiros

Não foram identificados ajustes de transição da norma com relação a reclassificação dos Passivos Financeiros.

##### b) Reforma Tributária

Em dezembro de 2023, foi promulgada a Emenda Constitucional n.º 132 que estabelece a Reforma Tributária sobre o consumo, que visa simplificar e modernizar o sistema tributário, reduzindo o litígio e aumentando a segurança jurídica. A regulamentação do projeto foi iniciada através do PLP n.º 68, aprovado na Câmara dos Deputados em julho de 2024; em janeiro de 2025, a partir da sanção presidencial, o referido PLP foi convertido na Lei Complementar 214/25.

A principal mudança está na criação do Imposto sobre Operações com Bens e Serviços (IBS) e da Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS) em substituição às contribuições do PIS e da Cofins, ISS e o ICMS.

A nova legislação vigorará a partir de 2026, com um período de transação que se estenderá até 2032; assim, não haverá alteração nas apurações dos tributos para 2025. O Sicredi vem acompanhando as discussões deste tema e aguarda outras regulamentações para uma avaliação precisa dos impactos decorrentes da reforma tributária.

##### c) Operações de arrendamento mercantil - Resolução CMN n.º 4.975/21

O BACEN aprovou a adoção do CPC 06 (R2) por meio da Resolução CMN N.º 4.975/21, tornando obrigatória a aplicação da norma às instituições financeiras arrendadoras e arrendatárias em contratos firmados e/ou renovados a partir de 2025. A adoção gradual foi definida pela Resolução CMN n.º 5.101/23. Essa norma estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de operações de arrendamento mercantil por instituições financeiras, tanto na condição de arrendadoras quanto de arrendatárias. As alterações entrarão em vigor em 01 de janeiro de 2025.

**d) Enchentes no Rio Grande do Sul**

O Sicredi, instituição financeira cooperativa presente em diversas regiões do Brasil, desempenhou um papel fundamental na assistência às comunidades afetadas pelas enchentes no Rio Grande do Sul. Sua atuação foi marcada por ações de solidariedade e apoio aos associados e comunidades atingidas por essas adversidades. Em momentos de desastres naturais, como as enchentes, o Sicredi se mobilizou para oferecer suporte financeiro e logístico, visando minimizar os impactos causados e auxiliar na reconstrução das áreas afetadas. A instituição disponibilizou linhas de crédito especiais, com condições facilitadas, para que os associados pudessem recuperar suas atividades produtivas e reconstruir suas propriedades.

Além disso, o Sicredi promoveu ações de arrecadação de doativos, mobilizando seus colaboradores e associados para contribuir com alimentos, roupas, produtos de higiene e outros itens essenciais para as famílias atingidas. Essas doações foram distribuídas de forma organizada, garantindo que chegassem às mãos daqueles que mais necessitavam.

A instituição também investiu em programas de educação financeira e orientação aos associados, visando auxiliá-los na gestão de suas finanças e na busca por soluções para superar os desafios causados pelas enchentes. A atuação do Sicredi nas enchentes do Rio Grande do Sul demonstrou o compromisso da instituição com o desenvolvimento sustentável das comunidades em que está presente, promovendo a solidariedade, a cooperação e a resiliência diante de situações adversas.

Cheila Cristina Girardello  
Diretora Executiva

Evandro Freo  
Diretor de Operações

Eduardo Netto Sarubbi  
Contador