

CrediSIS Crediari – Cooperativa de Crédito LTDA
Demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024

CrediSIS Crediari – Cooperativa de Crédito LTDA

Demonstrações financeiras de 30 de junho de 2024.

Sumário

Demonstrações financeiras de 30 de junho de 2024.....	2
Balancos patrimoniais.....	3
Demonstrações do resultado	4
Demonstrações do resultado abrangente	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	6
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9
1 Contexto operacional	9
2 Apresentação das demonstrações financeiras	9
3 Resumo das principais práticas contábeis	12
4 Caixa e Equivalentes de Caixa	17
5 Títulos e valores mobiliários	17
6 Relações Interfinanceiras de Liquidez.....	17
7 Operações de Crédito	18
8 Outros Ativos Financeiros	19
9 (-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.....	20
10 Outros Ativos	21
11 Imobilizado de uso e intangível	22
12 Depósitos	23
13 Recursos de aceite e emissão de títulos	23
14 Relações Interfinanceiras.....	24
15 Outras Obrigações	25
16 Passivos Contingentes	25
17 Patrimônio Líquido	25
18 Rendas de operações de crédito.....	26
19 Ingressos de prestação de serviços e tarifas.....	26
20 Dispêndios de pessoal e honorários	27
21 Dispêndios administrativos.....	27
22 Outros ingressos e receitas operacionais	27
23 Outros dispêndios operacionais	28
24 Outras receitas e despesas	28
25 Partes Relacionadas	28
25.1 CREDISIS – Central de Cooperativas de Crédito Ltda.....	29
26 Índice de Basileia	30
27 Resumo da descrição da estrutura de gerenciamento de Riscos.....	30
28 Seguros contratados	32

CrediSIS Crediari – Cooperativa de Crédito LTDA

Balancos patrimoniais

Em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro 2023

Em reais

Ativo	Nota	30/06/2024	31/12/2023	Passivo	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4	4.912.731	4.430.133	Depósitos	12	570.262.418	555.767.188
Instrumentos financeiros		1.098.874.700	1.032.152.986	Demais instrumentos financeiros		114.319.546	79.498.277
Títulos e valores mobiliários	5	36.628.824	32.074.524	Recursos de aceite e emissão de títulos	13	42.858.815	7.351.666
Relações interfinanceiras	6	318.757.259	233.842.342	Relações interfinanceiras	14	70.815.828	71.646.482
Relações interdependências		346.644	506.977	Obrigações por empréstimos e repasses		50.000	-
Operações de crédito	7	740.517.035	764.600.253	Outros passivos financeiros		594.903	500.129
Outros ativos financeiros	8	2.624.938	1.128.890	Provisões		22.226	22.110
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	(47.115.381)	(30.958.334)			913.778	6.880.014
Ativos fiscais correntes e diferidos		14.484	12.663	Obrigações fiscais correntes e diferidas			
Outros ativos	10	3.375.622	2.677.071	Outros passivos	15	27.389.114	16.646.977
						712.907.082	658.814.566
Imobilizado de uso	11	43.152.985	38.578.706	Patrimônio líquido	17		
Intangível	11	603.639	533.347	Capital social		333.616.975	314.604.752
(-) Depreciações e amortizações	11	(12.564.666)	(11.012.363)	Reservas de sobras		41.105.625	41.105.625
				Sobras ou perdas acumuladas		3.624.432	21.889.266
						378.347.032	377.599.643
Total do ativo		1.091.254.114	1.036.414.209	Total do passivo e patrimônio líquido		1.091.254.114	1.036.414.209

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

CrediSIS Crediari – Cooperativa de Crédito LTDA

Demonstrações do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Em reais

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
Ingressos e receitas da intermediação financeira		93.711.550	89.883.740
Operações de crédito	18	78.106.375	75.453.532
Ingressos de depósitos intercooperativos	6	15.605.175	14.430.208
Dispêndios e despesas da intermediação financeira		(52.381.947)	(39.774.501)
Operações de captação no mercado	12	(25.526.505)	(27.610.664)
Operações de empréstimos e repasses	14	(2.755.584)	(847.156)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(24.099.858)	(11.316.681)
Resultado bruto da intermediação financeira		41.329.603	50.109.239
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(26.365.203)	(17.715.476)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	19	3.672.081	3.027.484
Rendas de tarifas	19	119.773	174.638
Dispêndios e despesas de pessoal	20	(13.060.140)	(11.182.327)
Outros dispêndios e despesas administrativas	21	(21.065.534)	(18.220.538)
Dispêndios e despesas tributárias		(37.284)	(87.441)
Outros ingressos e receitas operacionais	22	4.192.631	8.716.226
Outros dispêndios e despesas operacionais	23	(186.730)	(143.518)
Provisões		(116)	(103)
Provisões/reversões para garantias prestadas		(116)	(103)
Resultado operacional		14.964.284	32.393.660
Outras receitas e despesas	24	274.687	(26.654)
Sobras ou perdas antes da tributação e participações		15.238.971	32.367.006
Imposto de renda e contribuição social		(20.987)	(22.502)
Imposto de renda sobre atos não cooperados		(10.867)	(11.251)
Contribuição social sobre atos não cooperados		(10.120)	(11.251)
Sobras ou perdas do período antes das destinações e dos juros ao capital		15.217.984	32.344.504
Juros ao capital		(11.595.764)	(18.081.345)
Sobras ou perdas do período antes das destinações		3.622.220	14.263.159

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

CrediSIS Crediari – Cooperativa de Crédito LTDA**Demonstrações do resultado abrangente**

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Em reais

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Sobras ou perdas do período antes das destinações e dos juros ao capital	15.217.984	32.344.504
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente	15.217.984	32.344.504

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



CrediSIS Crediari – Cooperativa de Crédito LTDA

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Em reais

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reservas para Contingências</u>	<u>Sobras ou perdas acumuladas</u>	<u>Totais</u>
Saldos em 01/01/2023	269.578.238	19.459.927	15.808.560	23.101.457	327.948.182
Destinações das sobras do exercício anterior:					
Ao capital	22.897.637			(22.897.637)	-
Distribuição de sobras para associados				(203.820)	(203.820)
Movimentação de capital:					
Por Subscrição/realização	16.546.390				16.546.390
Por devolução (-)	(23.459.999)			-	(23.459.999)
Sobras ou perdas do período antes das destinações e dos juros ao capital				32.344.504	32.344.504
Remuneração de juros sobre o capital próprio:					
Provisão de juros sobre o capital próprio				(18.081.345)	(18.081.345)
Saldos em 30/06/2023	285.562.266	19.459.927	15.808.560	14.263.159	335.093.912

Continua...

	Capital Social	Reserva legal	Reservas para Contingências	Sobras ou perdas acumuladas	Totais
Saldos em 01/01/2024	314.604.752	41.105.625	-	21.889.266	377.599.643
Ajustes de exercícios anteriores				2.212	2.212
Destinações das sobras do exercício anterior:					
Ao capital	21.737.294			(21.737.294)	-
Distribuição de sobras aos cooperados				(151.972)	(151.972)
Movimentação de capital:					
Por Subscrição/realização	27.402.783				27.402.783
Por devolução (-)	(30.127.854)				(30.127.854)
Sobras ou perdas do período antes das destinações e dos juros ao capital				15.217.984	15.217.984
Remuneração de juros sobre o capital próprio:					
Provisão de juros sobre o capital próprio				(11.595.764)	(11.595.764)
Saldos em 30/06/2024	333.616.975	41.105.625	-	3.624.432	378.347.032

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

CrediSIS Crediari – Cooperativa de Crédito LTDA

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestres findos em 30 de junho

Em reais

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Sobras ou perdas antes da tributação e participações	15.238.971	32.367.006
Ajuste de exercícios anteriores	2.212	-
Provisões/reversões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	24.099.858	11.316.681
Provisões/reversões para garantias prestadas	116	103
Depreciações e amortizações	1.911.584	1.497.185
Sobras ou perdas antes da tributação e participações ajustado	41.252.741	45.180.975
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Títulos e valores mobiliários	(4.554.300)	(8.857.791)
Relações interfinanceiras	(1.983.870)	(4.061.350)
Operações de crédito	16.045.278	(81.165.818)
Outros ativos financeiros	(1.400.919)	(3.643.372)
Ativos fiscais correntes e diferidos	(1.821)	2.105
Outros ativos	(698.551)	(930.816)
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos	14.495.230	70.259.822
Recursos de aceite e emissão de títulos	35.507.149	1.007
Relações interfinanceiras	(830.654)	5.121.236
Obrigações por empréstimos e repasses	50.000	-
Outros passivos financeiros	94.774	56.134
Obrigações fiscais correntes e diferidas	(5.966.236)	(4.784.169)
Outros passivos	(853.627)	5.775.783
Imposto de renda	(10.867)	(11.251)
Contribuição social	(10.120)	(11.251)
Fluxo de caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	91.134.207	22.931.244
Atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado de uso	(4.933.560)	(7.521.321)
Aquisição de intangível	(70.292)	(45.104)
Fluxo de caixa aplicado nas atividades de investimentos	(5.003.852)	(7.566.425)
Atividades de financiamentos		
Aumento por novos aportes de capital	27.402.783	16.546.390
Devolução de capital à cooperados	(30.127.854)	(23.459.999)
Distribuição de sobras as cooperativas filiadas	(151.972)	(203.820)
Fluxo de caixa gerado pelas atividades de financiamentos	(2.877.043)	(7.117.429)
Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa	83.253.312	8.247.390
Modificações líquidas de caixa e equivalentes de caixa		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	238.266.439	217.968.857
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	321.519.751	226.216.247
Varição líquida de caixa e equivalentes de caixa	83.253.312	8.247.390

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

CrediSIS Crediari – Cooperativa de Crédito LTDA

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
Em reais

1 Contexto operacional

A CrediSIS Crediari - Cooperativa de Crédito Ltda, fundada em 21 de setembro de 1998, é uma instituição financeira não bancária, sociedade cooperativa de responsabilidade limitada, de pessoas, de natureza civil e sem fins lucrativos. Em relação ao Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica, a mesma adquiriu personalidade na data de 12 de novembro de 2002, através do registro sob nº 03.222.753/0001-330.

A Cooperativa está sediada na Rua Calçadão Heitor Villa Lobos, nº 3.613, Setor Institucional, em Ariquemes RO e tem sua área de ação nos municípios Ariquemes, Alto Paraíso, Buritis, Cacaulândia, Cacoal, Campo Novo de Rondônia, Candeias do Jamari, Cujubim, Guajará-Mirim, Itapuã D'Oeste, Monte Negro, Nova Mamoré, Porto Velho e Rio Crespo, todos no Estado de Rondônia.

Tem por objetivo o desenvolvimento de 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, proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira que atenda às necessidades específicas dos cooperados, buscando apoiar e aprimorar a produção, a produtividade e a qualidade de vida, bem como a comercialização e industrialização dos bens produzidos, além da formação educacional de seus cooperados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Resolução CMN nº 4.434/2015. É filiada à CREDISIS – Central de Cooperativas de Crédito Ltda.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

A administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 31 de agosto de 2023, as quais são de sua responsabilidade e foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/1964 e nº 5.764/1971, com alterações pela Lei Complementar nº 130/2009.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que não confrontar com as normas

por ele emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras.

2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

a) Mudanças em vigor

Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em períodos anteriores e atual, mas que entraram em vigor no primeiro semestre de 2023:

Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022: a norma revogou a Carta Circular nº 3.429 de 11/2/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda. O impacto resumiu-se na análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento.

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

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

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

A Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021, estabelece os conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, assim como as diretrizes para o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) por instituições financeiras e outras entidades autorizadas pelo Banco Central do Brasil. O objetivo é reduzir as disparidades entre as normas contábeis do COSIF e os padrões internacionais.

Em 23 de Novembro de 2023 o Banco Central divulgou a Resolução BCB nº 352, que estabeleceu procedimentos contábeis sobre a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros (teste de "SPPJ"), metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito (metodologia simplificada), e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

Adicionalmente, Banco Central do Brasil reestruturou o elenco de contas do COSIF, estabelecendo novas estruturas e limitando os níveis de agregação das contas. Os pontos mencionados foram publicados pelo órgão nos seguintes normativos:

- i) **Resolução BCB nº 255**, de 1 de novembro de 2022: trata da estrutura do elenco de contas do **Cosif**;

- ii) **Instrução Normativa BCB nº 318**, de 4 de novembro de 2022: define os subgrupos contábeis do elenco de contas do Cosif;
- iii) **Resolução BCB nº 320**, de 31 de maio de 2023: define o limite de níveis de agregação do elenco de contas do Cosif.; e
- iv) **Instrução Normativa BCB nº 426** de 1/12/2023 alterada pela Instrução Normativa 493 de 26 de julho de 2024: define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

Para cumprimento das novas regras, foi criado um projeto institucional cuja análise e execução serão realizadas por integrantes das áreas de contabilidade, risco, compliance, supervisão, comercial e tecnologia do sistema CrediSIS com anuência do Conselho de Administração, conforme determina o artigo 76. Diante da magnitude da Resolução em análise e o impacto contábil, com a revogação de 19 normativos, em especial a revogação da Resolução CMN Nº 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 sistema CrediSIS irá dividir o projeto em etapas a fim de possibilitar uma transição mais eficiente, buscando pontos de assimetria com a política atual adotada pela cooperativa, levando em consideração as modificações necessárias no sistema de tecnologia e desenhando atividades, responsáveis e prazos para adequação de sistema e processos de trabalho às medidas apresentadas até 1º de janeiro de 2025, data em que a Resolução entrará em vigor. Considerando a data de implantação da citada resolução o CrediSIS criou um cronograma contendo as etapas até sua entrada em vigor, sendo:

- **Etapa 1 (2024):** Englobaram atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações originadas pela Resolução 4.966/21, mapeamento das áreas e dos sistemas internos impactados, entrevistas com as áreas afetadas, revisão dos checklists de conformidade e dimensionamento as ações necessárias, incluindo atividades, responsáveis, prazos e dependências internas ou externas.
- **Etapa 2 (2024):** O escopo do projeto incluiu a identificação de não conformidades em relação aos requisitos da resolução, a avaliação da arquitetura dos sistemas de tecnologia, o entendimento da aderência às necessidades de cálculo, controle e contabilização, e a análise do modelo de perdas esperadas.
- **Etapa 03 (2024):** Conclusão do estudo com a área de tecnologia da informação para levantamento dos pontos de alteração do Sistema de Tecnologia ERP e demais sistemas ligados e/ou aquisição(ões) complementar(es), caso necessário.
- **Etapa 04 (2024):** Disponibilização da versão de teste do sistema.
- **Etapa 05 (2024):** Conclusão dos testes do sistema pelas áreas de contabilidade, risco, supervisão e negócios.
- **Etapa 06 (2024):** Disponibilização da versão final do sistema de tecnologia.

- **Etapa 07 (2024):** Análise dos impactos estimados sobre o resultado e posição financeira da instituição com a implementação da regulação contábil estabelecida na Resolução CMN Nº 4.966/21

Os impactos completos serão divulgados em forma detalhada nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme requerido pelo art. 78 do referido normativo.

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

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

2.2 Continuidade dos negócios

A administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras da Cooperativa foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

3 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão resumidas a seguir e foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios são reconhecidos pelo regime de competência. Sobre o resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados (ato não cooperativo) são apurados e recolhidos os impostos devidos. Os resultados destas operações são levados à conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, conforme previsto na Lei nº 5.764/1971.

b) Estimativas contábeis

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da administração da Cooperativa no processo de aplicação das práticas contábeis. As demonstrações financeiras da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas-úteis do ativo imobilizado, provisão para perdas nas operações de crédito, provisão para contingências e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. A administração da Cooperativa monitora e revisa as estimativas e suas premissas pelo menos anualmente.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo e de alta liquidez, com prazo inferior a 90 dias de vencimento e com risco insignificante de valor.

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários

Registrados pelo valor de aplicação e classificados conforme a intenção da administração da Cooperativa Central em mantê-los até o vencimento, são atualizados pelos rendimentos pactuados auferidos até a data do balanço, não superando o valor de mercado. As aplicações interfinanceiras e parte dos títulos e valores mobiliários garantem operações de repasses de recursos de crédito rural e produtos financeiros operados com instituições financeiras oficiais, entre eles, compensação, cartão de crédito e débito e correspondente bancário.

A Circular BCB nº 3.068/2001, que trata da classificação dos títulos e valores mobiliários com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, não se aplica às cooperativas de crédito.

e) Relações interfinanceiras – Repasses interfinanceiros e operações de crédito

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

f) Operações de crédito

As operações pré-fixadas são registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço, observados os índices contratados. Para as operações vencidas há mais de 60 dias, os juros permanecerão em rendas a apropriar, até a liquidação da operação.

g) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Sobre as perdas esperadas associadas ao risco de crédito, a administração da Cooperativa constituiu provisão para perdas em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, com base em critérios consistentes e verificáveis, amparados por informações internas e externas, pelo menos em relação ao devedor e seus garantidores (situação econômico-financeira, grau de endividamento, capacidade de geração de resultados, fluxo de caixa, administração e qualidade de controles, pontualidade e atrasos nos pagamentos, contingências, setor de atividade econômica e limite de crédito) e, em relação à operação (natureza e finalidade, características das garantias com suficiência de liquidez e valor), conforme determina a Resolução CMN nº 2.682/1999, que classifica as operações em nove níveis de risco (de AA a H).

h) Imobilizado de uso

As imobilizações de uso são demonstradas pelo custo de aquisição deduzido da depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, aplicando-se taxas que contemplam a estimativa de vida útil-econômica dos bens.

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 4.535/2016.

i) Intangível

Corresponde aos ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, 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 ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.534/2016.

j) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, o ativo intangível e os outros ativos não circulantes são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.566/2008, revogado pela Resolução CMN nº 4.924/2021, 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.

k) Depósitos

Os depósitos à vista não são remunerados. Os depósitos a prazo pré-fixados são registrados pelo valor futuro, retificado pela conta de dispêndios a apropriar; e os depósitos pós-fixados são atualizados até a data do balanço, observados os índices contratados.

l) Relações interfinanceiras - passivo

São atualizadas pelos encargos contratados incorridos até a data do balanço.

m) Demais ativos e passivos

Os demais ativos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas não superando o valor de mercado. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

n) Ativos e passivos contingentes

Os ativos contingentes não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências concretas que assegurem a sua realização. Os passivos contingentes são reconhecidos contabilmente pela administração da Cooperativa quando, com base na opinião dos assessores jurídicos e outras análises das matérias, for considerado que há risco de perda de ações judicial ou administrativa, gerando uma possibilidade de saída de recursos no futuro para a liquidação dessas ações e, ainda, quando os montantes envolvidos possam ser mensurados com suficiente segurança. Esse é um julgamento subjetivo, sujeito às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros, mas que leva em consideração o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, a jurisprudência em questão, a possibilidade de recorrer à instâncias superiores e a experiência histórica. As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de provisões e passivos contingentes estão de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009. A administração da Cooperativa revisa periodicamente a situação dos passivos contingentes.

o) Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL quando auferir resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo. A Cooperativa está sujeita ao recolhimento do Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza –

ISSQN, sobre as receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

p) Partes relacionadas

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

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

q) Resultados recorrentes e não recorrentes

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

r) Instrumentos financeiros

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

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

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

s) Eventos subsequentes

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

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

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

4 Caixa e Equivalentes de Caixa

As disponibilidades e as relações interfinanceiras são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa.

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades		
Caixa e depósitos bancários	4.912.731	4.430.133
Relações interfinanceiras (nota 6)	316.260.376	233.329.329
Relações interdependências	346.644	506.977
	321.519.751	238.266.439

5 Títulos e valores mobiliários

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Participações em cooperativas (i)	36.628.824	32.074.524
	36.628.824	32.074.524

- (i) Trata-se de participação na Central no Sistema CrediSIS. A partir de 1º de julho de 2022 os saldos de participações de cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo Método de Equivalência Patrimonial – MEP, passaram a compor o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Instrução Normativa BCB nº 269/2022. Essas participações são registradas pelo valor do custo de aquisição, conforme Resolução CMN nº 4.817/2020.

6 Relações Interfinanceiras de Liquidez

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Direitos junto ao sistema de liquidação	2.496.883	513.013
Centralização financeira (i)	316.260.376	233.329.329
	318.757.259	233.842.342

- (i) Refere-se aos depósitos efetuados na centralização financeira da CREDISIS – Central de Cooperativas de Crédito Ltda. determinado no artigo 24 da Resolução CMN nº 4.434/2015. Possui remuneração de 100% do Certificado de Depósito Interbancário (CDI). Em 30 de junho de 2024, foram registrados R\$ 15.605.175 (R\$ 14.430.208 em 30 de junho de 2023) no resultado os rendimentos em ingressos de depósitos intercooperativos.

7 Operações de Crédito
a. Composição por tipo de operação e prazo de vencimento

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não	Total	Circulante	Não	Total
		circulante			circulante	
Empréstimos e direitos creditórios descontados	370.039.268	225.015.752,00	595.055.020	516.575.446	115.011.362	631.586.808
Financiamentos	20.346.780	23.298.264	43.645.044	23.238.605	17.164.534	40.403.139
Financiamentos rurais	88.749.343	13.067.628	101.816.971	28.528.611	64.081.695	92.610.306
	479.135.391	261.381.644	740.517.035	568.342.662	196.257.591	764.600.253

Foi registrado no resultado do primeiro semestre de 2024, em ingressos da intermediação financeira – operações de crédito, rendimentos no montante de R\$ 78.106.375 (R\$ 75.453.532 em 30 de junho de 2023). (nota 18)

b. Composição por nível de risco e situação de vencimento

Nível de risco	Provisão %	30/06/2024			31/12/2023		
		Vencidas	Vincendas	Total	Vencidas	Vincendas	Total
AA	-	-	-	-	-	-	-
A	0,5	-	122.758.271	122.758.271	-	250.707.640	250.707.640
B	1,0	613.206	334.302.924	334.916.130	1.224.438	290.913.925	292.138.363
C	3,0	9.822.646	187.621.640	197.444.286	2.125.325	138.717.594	140.842.919
D	10,0	1.515.380	45.893.430	47.408.810	3.045.701	49.832.549	52.878.250
E	30,0	924.868	2.738.705	3.663.573	3.490.900	7.687.859	11.178.759
F	50,0	1.307.718	2.338.096	3.645.814	2.046.344	3.178.758	5.225.102
G	70,0	1.858.498	2.905.733	4.764.231	865.587	952.167	1.817.754
H	100,0	14.617.170	11.298.750	25.915.920	6.401.763	3.409.703	9.811.466
		30.659.486	709.857.549	740.517.035	19.200.058	745.400.195	764.600.253

c. Composição do não circulante por ano de vencimento

Ano	30/06/2024	31/12/2023
2024	-	-
2025	156.865.652	164.918.545
2026	75.632.067	23.140.921
2027	20.986.899	7.186.536
2028 a 2031	7.897.026	1.011.589
	261.381.644	196.257.591

d. Créditos baixados como prejuízo

As operações classificadas como nível H (100% de provisão) permanecem nessa classificação por seis meses e, desde que apresentem atraso superior a esse prazo, são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não figurando mais no balanço patrimonial.

Em 30 de junho de 2024, os créditos baixados como prejuízo e registrados em conta de compensação montam R\$ 32.911.869 (R\$ 19.300.659 em 30 de junho 2023). Em 30 de junho de 2024, foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 510.345 (R\$ 495.771 em 30 de junho 2023), registrados em outros ingressos operacionais (nota 18).

8 Outros Ativos Financeiros

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Avais e fianças honrados	423.003	-	423.003	278.236	-	278.236
Outras rendas a receber (i)	1.880.964	-	1.880.964	86.939	-	86.939
Devedores por compra de valores e bens	66.100	11.200	77.300	481.211	38.833	520.044
Devedores por depósitos em garantia	243.671	-	243.671	243.671	-	243.671
	2.613.738	11.200	2.624.938	1.090.057	38.833	1.128.890

(i) Trata-se de provisão de juros sobre o capital integralizado na CrediSIS Central, com previsão para recebimento no final do exercício.

9 (-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

a. Composição por tipo de Operação

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
(-) Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(34.915.819)	(11.884.210)	(46.800.029)	(25.736.192)	(5.001.919)	(30.738.111)
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(315.130)	(222)	(315.352)	(219.889)	(334)	(220.223)
	(35.230.949)	(11.884.432)	(47.115.381)	(25.956.081)	(5.002.253)	(30.958.334)

b. Movimentação das provisões esperadas associadas ao risco de crédito

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	(30.958.334)	(18.438.654)
Créditos baixados para prejuízo	7.942.811	9.943.955
Constituição da provisão para perdas em operações de crédito	(23.895.964)	(22.222.939)
Constituição da provisão para perdas em outros créditos	(203.894)	(240.696)
Saldo final	(47.115.381)	(30.958.334)

10 Outros Ativos

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	248.244	-	248.244	53.198	-	53.198
Adiantamentos para pagamentos por nossa conta	15.321	-	15.321	-	-	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	369.939	-	369.939	290.136	-	290.136
Pagamentos a ressarcir	74.335	-	74.335	118.050	-	118.050
Devedores diversos - País	676.228	-	676.228	438.912	-	438.912
Material em estoque	928.068	-	928.068	993.692	-	993.692
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (i)	-	584.176	584.176	-	290.954	290.954
Despesas antecipadas	479.311	-	479.311	492.129	-	492.129
	2.791.446	584.176	3.375.622	2.386.117	290.954	2.677.071

(i) Trata-se de bens recebidos em dação de pagamentos para liquidação de operações de crédito.

11 Imobilizado de uso e intangível

Descrição	Taxa anual de depreciação / amortização			30/06/2024	31/12/2023
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso					
Imobilizações em curso	-	952.762	-	952.762	4.328.171
Instalações	10%	4.626.761	(311.816)	4.314.945	381.617
Móveis e equipamentos	De 10% a 20%	15.569.097	(6.451.733)	9.117.364	9.653.831
Veículos	20%	1.955.240	(567.804)	1.387.436	875.827
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	12.854.651	(4.012.181)	8.842.470	9.336.632
Imóveis	4%	7.194.474	(857.481)	6.336.993	3.318.989
		43.152.985	(12.201.015)	30.951.970	27.895.067
Intangível					
Sistemas de processamento de dados	20%	603.639	(363.651)	239.988	204.623
		603.639	(363.651)	239.988	204.623
		43.756.624	(12.564.666)	31.191.958	28.099.690

12 Depósitos

<u>Descrição</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Depósitos à vista	177.650.863	160.023.609
Depósitos a prazo (i)	392.611.555	395.743.579
	<u>570.262.418</u>	<u>555.767.188</u>

- (i) Os depósitos a prazo são remunerados por encargos financeiros calculados com base no CDI e podem ser contratados em prazos de vencimento variados.

Em 30 de junho de 2024, foram registrados R\$ 25.526.505 (R\$ 27.610.664 em 30 de junho de 2023) no resultado em operações de captação no mercado, substancialmente de depósito a prazo.

13 Recursos de aceite e emissão de títulos

<u>Descrição</u>	<u>30/06/2024</u>		<u>31/12/2023</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Obrigações por emissão de letras de crédito do agronegócio	<u>7.165.512</u>	<u>35.693.303</u>	<u>42.858.815</u>
	<u>7.165.512</u>	<u>35.693.303</u>	<u>42.858.815</u>

Referem-se às Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 10.931/2004). São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI – Certificado de Depósitos Interbancários, registrados no resultado, no grupo de “Operações de captação no mercado”.

14 Relações Interfinanceiras

Descrição	30/06/2024			31/12/2023		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Obrigações junto a participantes de sistema de liquidação e de arranjo de pagamento	1.480.880		1.480.880	-		-
Repasses interfinanceiros (i)	14.761.305	54.573.643	69.334.948	21.596.312	50.050.170	71.646.482
	16.242.185	54.573.643	70.815.828	21.596.312	50.050.170	71.646.482

- (i) Recursos tomados em instituições financeiras na forma de Depósito Interfinanceiro Rural (DIR), tendo como garantia aplicações interfinanceiras de liquidez realizadas pela CREDISIS – Central de Cooperativas de Crédito Ltda. Possui remuneração média de 7,88% a.a. e vencimento final agosto/2025. No primeiro semestre de 2024, foram registrados R\$ 2.755.584 (R\$ 847.156 em 30 de junho de 2023) no resultado em operações de empréstimos, cessões e repasses.

15 Outras Obrigações

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Sociais e estatutárias:		
Juros sobre o capital	11.595.764	-
Fundo de assistência técnica, educacional e social (i)	4.421.092	4.421.092
Gratificações e participações a pagar	342.472	490.390
Sobras a distribuir	175.907	129.996
Quotas de capital a pagar	6.454.420	6.828.990
	22.989.655	11.870.468
Diversas:		
Provisão para pagamentos a efetuar	4.173.440	4.458.880
Credores diversos no País	226.019	317.629
	4.399.459	4.776.509
	27.389.114	16.646.977

- (i) O FATES tem sua formação, classificação e utilização conforme a Lei do Cooperativismo e normas do BACEN

16 Passivos Contingentes

No desenvolvimento de suas operações a Cooperativa está sujeita a certos riscos, representados por ações tributárias, cíveis e processos trabalhistas, que são discutidas nas esferas administrativa e judicial. A Cooperativa não possui processos que indicam perda provável ou possível em 30 de junho de 2024.

17 Patrimônio Líquido

a. Capital Social

É representado pelas integralizações de 18.598 e 16.189 cooperados em 30 de junho de 2024 e de 2023, respectivamente. De acordo com o Estatuto Social, cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas quotas-partes. No primeiro semestre de 2024, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 27.402.783 (R\$ 16.546.390 no primeiro semestre de 2023), também houveram integralizações por meio de distribuição de sobras no primeiro semestre de 2024 e 2023, sendo R\$ 21.737.294 e 22.897.637, respectivamente, e também ocorreram devoluções nestes períodos, no montante de R\$ 30.127.854 e R\$ 23.459.999, respectivamente.

O capital social é de R\$ 333.616.975 e de R\$ 314.604.752 em 30 de junho de 2024 e de 2023, respectivamente.

b. Reserva Legal

Tem como finalidade reparar perdas eventuais e futuras e atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa, o percentual de destinação das sobras é de 10%.

c. Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social da Cooperativa, normas do BACEN e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). As sobras acumuladas do exercício de 2023 foram distribuídas aos seus associados, sendo integralizados no capital social.

18 Rendas de operações de crédito

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
	1º semestre	1º semestre
Rendas de adiantamento a depositantes	512.083	523.678
Rendas de empréstimos	60.466.521	61.663.560
Rendas de direitos creditórios descontados	8.122.431	7.552.697
Rendas de financiamentos	3.789.584	3.534.135
Rendas de financiamentos rurais	4.705.411	1.683.691
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (nota 7d)	510.345	495.771
	78.106.375	75.453.532

19 Ingressos de prestação de serviços e tarifas

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de outros serviços	3.291.604	2.641.322
Rendas de cobrança	380.476	386.153
Rendas de serviços de custódia	1	9
	3.672.081	3.027.484
Rendas de serviços prioritários – PF	86.229	123.904
Rendas de tarifas bancárias – PJ	33.544	50.734
	119.773	174.638
	3.791.854	3.202.122

20 Dispêndios de pessoal e honorários

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de pessoal - proventos	(6.752.188)	(5.720.785)
Despesas de pessoal - benefícios	(3.159.543)	(2.404.330)
Despesas de pessoal - encargos sociais	(2.472.581)	(2.097.876)
Despesas de honorários - Conselho Fiscal e Diretoria	(569.313)	(906.519)
Despesas de pessoal - treinamentos	(58.080)	(6.714)
Despesas de honorários - Conselho Fiscal	(48.435)	(46.103)
	<u>(13.060.140)</u>	<u>(11.182.327)</u>

21 Dispêndios administrativos

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Rateio despesas da Central (nota 25.1)	(9.417.780)	(9.726.943)
Depreciações e amortizações	(1.911.584)	(1.497.185)
Outras despesas administrativas	(1.661.149)	(1.215.603)
Serviços do sistema financeiro	(1.453.920)	(1.092.784)
Promoções e relações públicas, propaganda, publicidade e publicações	(1.220.249)	(654.262)
Manutenção, conservação de bens e material	(1.109.898)	(656.546)
Aluguéis	(1.007.863)	(963.765)
Processamento de dados	(659.739)	(355.519)
Serviços de terceiros e serviços técnicos especializados	(601.359)	(383.079)
Água, energia e gás	(526.757)	(409.674)
Serviços de vigilância e segurança	(511.708)	(468.245)
Transporte	(508.741)	(529.836)
Seguros	(238.575)	(107.923)
Comunicações	(120.284)	(115.610)
Viagem no país	(115.928)	(43.564)
	<u>(21.065.534)</u>	<u>(18.220.538)</u>

22 Outros ingressos e receitas operacionais

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Outras rendas operacionais	1.977.521	1.685.226
Sobras e Juros recebidos da CrediSIS Central (nota 25.1)	1.805.663	4.977.953
Recuperação de encargos e despesas	240.765	2.004.115
Rendas de Crédito	127.335	-
Rendas de garantias prestadas	23.249	20.637
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	18.098	28.295
	<u>4.192.631</u>	<u>8.716.226</u>

23 Outros dispêndios operacionais

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de descontos concedidos em renegociações	(83.057)	(32.594)
Fundo de Contingência (nota 25.1)	<u>(103.673)</u>	<u>(110.924)</u>
	<u>(186.730)</u>	<u>(143.518)</u>

24 Outras receitas e despesas

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Receitas não operacionais		
Outras rendas não operacionais	249.171	-
Lucros na alienação de valores e bens	33.000	-
Ganhos de capital	<u>2.085</u>	<u>610</u>
	<u>284.256</u>	<u>610</u>
Despesas não operacionais		
Outras despesas não operacionais	(7.059)	(558)
Perdas de capital	<u>(2.510)</u>	<u>(26.706)</u>
	<u>(9.569)</u>	<u>(27.264)</u>
	<u>274.687</u>	<u>(26.654)</u>

25 Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa (Diretoria Executiva, Conselho de Administração e Fiscal). As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica, e são assim resumidas nos exercícios:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Principais saldos:		
Ativo		
Operações de crédito	34.113.293	20.653.641
Passivo		
Depósitos à vista e a prazo	8.358.990	5.509.388
Patrimônio líquido		
Capital social	11.198.949	11.142.111
Principais operações:		
Ingressos com operações de crédito	2.528.117	1.764.863
Dispêndio com captações	208.524	(219.615)
Benefícios:		
Honorários	377.935	377.935
Cédulas de presença	162.206	162.206

25.1 CREDISIS – Central de Cooperativas de Crédito Ltda.

A CREDISIS – Central de Cooperativas de Crédito Ltda. representa suas associadas perante os organismos governamentais e privados ligados ao cooperativismo e às instituições financeiras.

a Atribuições estatutárias

CREDISIS - Central de Cooperativas de Crédito Ltda. ("Cooperativa Central") tem por objetivos organizar em comum e em maior escala do capital e dos serviços econômico financeiro e assistências de interesse das associadas, supervisionando, integrando, orientando e auditando suas atividades; proporcionar através da mutualidade, assistência financeira às associadas, com a finalidade de fortalecer o Sistema CrediSIS; promover o aprimoramento técnico, capacitando os ocupantes de cargos estatutários, funcionários e corpo de associados; e representar suas associadas perante as autoridades monetárias, as instituições financeiras, os organismos governamentais, inclusive, para firmar convênios e contratos de interesse. A Cooperativa Central está sediada em Ji-Paraná RO e tem sua área de ação nos Estados do Acre, Amazonas, Mato Grosso, Pará, Rio Grande do Sul e Rondônia.

b Saldos das transações da Cooperativa com a CrediSIS – Central de Cooperativas de Crédito Ltda. nos exercícios:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Principais saldos:		
Ativo circulante		
Relações interfinanceiras (nota 6)	316.260.376	221.085.182
Outros ativos (nota 8)	1.880.964	3.777.669
Ativo não circulante		
Títulos e valores mobiliários (nota 5)	36.628.824	22.851.245
Passivo circulante		
Relações interfinanceiras (nota 14)	14.761.305	30.458.542
Outras obrigações	111.470	383.103
Passivo exigível a longo prazo		
Relações interfinanceiras (nota 14)	54.573.643	16.865.016

	30/06/2024	30/06/2023
Principais operações:		
Ingressos		
Ingressos com intermediação financeira (nota 6)	15.605.175	14.430.208
Resultado de participações em coligadas e controladas (nota 22)	1.805.663	4.977.953
Dispêndios		
Operações de empréstimos e repasses (nota 14)	(2.755.584)	(847.156)
Outros dispêndios e despesas administrativas (nota 21)	(9.417.780)	(9.726.943)
Outros dispêndios e despesas operacionais (nota 23)	(103.673)	(110.924)

26 Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência Simplificado (PRs5), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.606/2017, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado a seguir o cálculo dos limites:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Patrimônio de referência (PR)	378.107.043	334.900.683
Ativo ponderado pelo risco (RWAS5)	745.233.589	664.979.688
Índice de Basileia	51%	50%

27 Resumo da descrição da estrutura de gerenciamento de Riscos

O Sistema CrediSIS atribui alta prioridade ao gerenciamento de riscos e capital em todas as suas atividades e operações. Para esse fim, mantém uma estrutura centralizada de gerenciamento de riscos na CrediSIS

Central, cuja missão abrange a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação de riscos tanto na Central quanto em suas filiais. Entre os principais riscos abordados estão o risco operacional, risco de crédito, risco de liquidez, risco de mercado, risco social, ambiental e climático (SAC), gestão de continuidade de negócios e a gestão de capital.

A estrutura de gerenciamento de riscos e capital é cuidadosamente alinhada com o modelo de negócios da organização, a natureza de suas operações e a complexidade dos produtos, serviços, atividades e processos realizados. Isso é feito com o objetivo de garantir a solidez e a continuidade do Sistema CrediSIS ao longo do tempo.

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/2017, o relatório completo da estrutura de gerenciamento de riscos da Cooperativa está disponível no site www.credisis.com.br, sob a seção "Sobre o CrediSIS/Gerenciamento de Riscos". De forma resumida, as principais áreas de gerenciamento de riscos são as seguintes:

a. Risco Operacional:

Este aspecto abrange a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos decorrentes de falhas, deficiências ou inadequações em processos, pessoas, sistemas, aspectos legais e regulatórios, tanto de fontes internas quanto externas.

b. Risco de Crédito:

O gerenciamento de risco de crédito visa aprimorar os processos de concessão de crédito, melhorando a qualidade da carteira de crédito. Isso é feito por meio da identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação do risco de crédito, com o objetivo de antecipar potenciais perdas decorrentes do não cumprimento das obrigações financeiras dos cooperados nos termos acordados.

c. Risco de Liquidez:

O gerenciamento do risco de liquidez foca na identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação do risco de não ser capaz de cumprir os compromissos esperados e inesperados sem prejudicar as operações diárias ou incorrer em perdas, mantendo um alinhamento entre os fluxos de pagamento e recebimento.

d. Risco de Mercado:

Este aspecto envolve a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação do impacto das variações nos valores de mercado dos instrumentos mantidos pelo Sistema CrediSIS em sua centralização financeira, de acordo com suas políticas.

e. Risco Social, Ambiental e Climático (SAC):

O gerenciamento de risco SAC se concentra na identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação das possíveis perdas decorrentes de violações de direitos coletivos, impactos ambientais, uso inadequado de recursos naturais e mudanças climáticas causadas pelas ações das cooperativas do Sistema CrediSIS, seus cooperados, fornecedores e prestadores de serviço.

f. Risco de Conformidade:

O risco de conformidade envolve a possibilidade de não cumprimento de normas legais, regulatórias e éticas. A cooperativa adota medidas rigorosas para identificar, avaliar e mitigar tais riscos, assegurando que todas as operações estejam em conformidade com leis e regulamentos. Isso inclui a implementação de procedimentos de monitoramento, controle e uma cultura organizacional focada na conformidade. O objetivo é evitar sanções, preservar a reputação e manter a confiança de cooperados e partes interessadas, com relatórios transparentes demonstrando o compromisso com a conformidade.

g. Risco de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo:

Este risco inclui a utilização de produtos e serviços para fins de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo. Com isso, o Sistema CrediSIS mantém estrutura para avaliação destes produtos e serviços, considerando os aspectos de prevenção à lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo e sua conformidade com normativos específicos. São mantidos monitoramentos e inspeções das transações realizadas utilizando os serviços de conta do CrediSIS e relatórios gerenciais que permitem a identificação de melhorias na estratégia desta estrutura de gerenciamento.

h. Gestão de Continuidade do Negócio:

A política de Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) estabelece diretrizes, princípios e a estrutura necessária para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar eventuais perdas, interrupções em atividades críticas e eventos extraordinários. Isso garante a resposta adequada e a recuperação dos processos críticos, assegurando a continuidade das operações do Sistema CrediSIS.

i. Gerenciamento de Capital:

Com o objetivo de atender aos objetivos estratégicos do Sistema CrediSIS, a gestão de capital identifica, mensura, avalia, monitora, reporta, controla e mitiga continuamente as exposições a riscos esperados e inesperados, garantindo o cumprimento dos requisitos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal.

A administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros, cujas coberturas são consideradas suficientes pela administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de risco adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram auditadas pelos nossos auditores independentes.

Donizetti José
Presidente

Rodrigo Cassiano dos Santos
Contador CRC: RO009276/O-4

*** fim ***