

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Alinhado aos princípios de governança e aos valores da Banricoop de transparência e prestação de contas, apresentamos neste documento, o relatório da administração do ano de 2023. Ano em que a Banricoop completou 77 anos de existência, consolidando sua trajetória como a *cooperativa de crédito mútuo* mais antiga do País.

Nossa missão, de propiciar o desenvolvimento do hábito de poupança e a colaboração como forma de realização dos projetos pessoais de nossos cooperados, está consolidada em nossas ações de educação financeira, estímulo ao consumo consciente e orientação para gestão de recursos pessoais. Ademais, os produtos disponibilizados pela Cooperativa são planejados para estarem aderentes às diferentes necessidades dos cooperados.

### CONTEXTO

A evolução constante da tecnologia tem propiciado a interconexão global de forma cada vez mais intensa, oportunizando a realização de negócios entre economias até então inexploradas, favorecendo a competitividade e o crescimento econômico de forma acelerada. Porém, ao mesmo tempo em que a tecnologia pode trazer maior dinamismo através da interconexão econômica, os conflitos armados ao redor do mundo são importantes geradores de recessão, onde diversos agentes globais são envolvidos, independentemente de seu vínculo com a situação. O ano de 2023 foi marcado por uma conjuntura geopolítica caracterizada por tensões e apreensão, ocasionada por guerras e disputas a nível mundial. Neste contexto, grandes potências econômicas mundiais seguiram perseguindo o objetivo de promover a convergência das taxas de inflação para suas metas, através do aumento da taxa básica de juros, desacelerando o crescimento econômico.

No cenário nacional, apesar da cautela nos movimentos econômicos, as ações do BACEN em busca da estabilização da economia passaram a aparecer, possibilitando o início da retomada nos cortes da taxa SELIC. O indicador, que iniciou o ano em 13,75% a.a., maior patamar desde 2017, teve o primeiro corte em setembro, atingindo a marca de 11,75% ao final de 2023, com expectativas de sequência, favorecendo a retomada da atividade econômica.

Inserida neste contexto, a Banricoop seguiu perseguindo seus objetivos, proporcionando acesso a produtos financeiros diferenciados para realização de projetos pessoais de seus cooperados, procurando rentabilizar o capital depositado e buscando aproximação e relacionamento para oferecer a melhor solução, fortalecendo a confiança depositada no negócio.

Encerramos o exercício com ativos de R\$ 78,9 milhões, representando 6,5% de crescimento em relação a 2022. Já a carteira de crédito, somou R\$ 54,4 milhões, evoluindo 28,9% no período. A carteira de captação atingiu R\$ 32,9 milhões, sinalizando aumento de 5,47% e as sobras acumuladas no ano foram de R\$ 1,02 milhão, 110% acima do ano de 2022.

Os números demonstram a sequência de caminho de crescimento e solidez da Banricoop.

Contudo, o ano de 2023 também foi momento de resgatar conexões, passado longo período de readaptação das condições de trabalho pós-pandemia. No mês de setembro lançamos o Banricoop Talks, um ciclo de palestras com temas contemporâneos contando com a participação especial de ícones importantes de segmentos como comunicação, economia e performance pessoal. Os encontros proporcionaram momentos ímpares, de muito conhecimento, inspiração e interação entre os cooperados, a nossa equipe e a gestão da Cooperativa. Momentos que são valiosos também para recebermos novas sugestões e impressões para seguirmos com outras ações de integração.

Do ponto de vista de resgate cultural, destacamos ações desenvolvidas junto à equipe, visando engajamento com a cultura da cooperação, desenvolvimento de competências comportamentais essenciais à prática profissional voltadas à excelência, especialmente em relação ao relacionamento com

nossos cooperados. Proporcionamos evento de compartilhamento de experiências e aprofundamento sobre a história, princípios e valores do cooperativismo, para potencializar os elementos da cultura organizacional e transformar isto em elementos de entrega de valor para os cooperados.

A seguir são apresentadas as Demonstrações Financeiras do ano de 2023, findo em 31/12/2023, na forma da legislação em vigor.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva.

**DEMONSTRAÇÕES  
FINANCEIRAS  
31/12/2023**

The logo for Banricoop is located at the bottom of the page. It features a stylized graphic of a building or structure with a curved roofline above the text. The text "Banricoop" is written in a bold, white, sans-serif font. The logo is set against a dark, curved background that resembles a stylized wave or a modern architectural element.

**Banricoop**

## Sumário

BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO .....	1
BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO .....	2
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS.....	3
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE .....	4
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA .....	5
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	6
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....	7
1 - Contexto Operacional .....	7
2 - Apresentação das Demonstrações Financeiras.....	7
3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis .....	8
4 - Caixa e Equivalentes de Caixa .....	10
5 - Instrumentos Financeiros .....	10
6 - Carteira de Crédito.....	11
7 - Outros Créditos .....	12
8 - Outros Valores e Bens .....	13
9 - Ativo Não Circulante – Operações de Crédito.....	13
10 - Ativo Não Circulante – Imobilizado e Intangível .....	13
11- Depósitos .....	14
12 - Outras Obrigações e Provisões .....	15
13 - Capital Social e Quadro Social .....	17
14 - Juros Sobre o Capital .....	17
15 - Sobras, Apuração e Destinações .....	17
16 - Composição de Caixa e Equivalentes de Caixa.....	18
17 - Partes Relacionadas.....	18
18 - Gestão de Riscos.....	19
19 - Gerenciamento do Risco Operacional .....	19
20 - Gerenciamento do Risco Social, Ambiental e Climático (PRSAC).....	19
21 - Gerenciamento do Risco de Crédito.....	19
22 - Gerenciamento do Risco de Liquidez .....	20
23 - Prevenção e Combate aos Crimes de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo	20
24 - Plano de Adequação do Modelo Contábil e Classificatório de Instrumentos Financeiros - Resolução 4.966/21 .....	20

## BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 - Em Reais

ATIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>39.695.018,66</b>	<b>43.355.836,81</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>305.399,02</b>	<b>359.197,28</b>
Caixa		737,45	2.987,29
Depósitos Bancários		304.661,57	356.209,99
<b>TITULOS E VALORES MOBILIARIOS</b>	<b>4/5</b>	<b>23.609.277,04</b>	<b>30.121.855,85</b>
Cotas de Fundos Mútuos Renda Fixa		23.609.277,04	30.121.855,85
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>6</b>	<b>15.724.023,90</b>	<b>12.841.101,98</b>
Empréstimos		13.786.194,40	11.544.603,74
(-) Rendas a Apropriar		(153.218,54)	(119.684,39)
(-) Provisão de Crédito		(370.496,40)	(984.926,15)
Financiamentos		2.530.528,78	2.470.452,51
(-) Rendas a Apropriar		(23.361,29)	(13.252,05)
(-) Provisão de Crédito		(45.623,05)	(56.091,68)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>7</b>	<b>7.757,50</b>	<b>3.951,42</b>
Adiantamentos		7.757,50	0,00
Pagamentos a Ressarcir		0,00	3.951,42
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>8</b>	<b>48.561,20</b>	<b>29.730,28</b>
Material em Estoque		39.970,00	22.640,00
Despesas Antecipadas		8.591,20	7.090,28
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6/9</b>	<b>39.182.916,97</b>	<b>30.708.135,35</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>6</b>	<b>38.672.049,33</b>	<b>29.367.065,81</b>
Empréstimos		32.114.231,10	22.516.729,25
(-) Provisão de Crédito		(998.668,38)	(208.130,98)
Financiamentos		7.710.352,89	7.109.980,80
(-) Provisão de Crédito		(153.866,28)	(51.513,26)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>7</b>	<b>149.840,97</b>	<b>942.777,76</b>
Depósito Interposição Recursos Trabalhistas		149.840,97	942.777,76
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>10</b>	<b>359.784,58</b>	<b>392.085,50</b>
Edificações		921.307,18	921.307,18
Instalações		62.585,26	62.585,26
Móveis e Equipamentos de Uso		302.950,81	302.950,81
Sistema de Comunicação		13.522,07	20.282,07
Sistema de Processamento Dados		308.364,75	299.505,85
Outros Equipamentos		89.211,45	83.589,45
(-) Depreciações Acumuladas		(1.338.156,94)	(1.298.135,12)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>10</b>	<b>1.242,09</b>	<b>6.206,28</b>
Outros Ativos Intangíveis		238.375,15	238.375,15
(-) Amortização Acumulada		(237.133,06)	(232.168,87)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>78.877.935,63</b>	<b>74.063.972,16</b>

## BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 - Em Reais

PASSIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>10.175.962,28</b>	<b>8.910.582,59</b>
<b>DEPÓSITOS</b>		<b>3.579.551,53</b>	<b>3.669.176,85</b>
Depósitos a Prazo	11	3.579.551,53	3.669.176,85
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	12	<b>6.596.410,75</b>	<b>5.241.405,74</b>
Sociais e Estatutárias		5.853.932,36	4.553.293,82
Fiscais e Previdenciárias		154.199,12	147.572,25
Despesas Pessoal		493.338,80	424.354,57
Despesas Administrativas		23.432,85	5.294,52
Outros Pagamentos		16.784,73	13.094,84
Credores Diversos		54.722,89	97.795,74
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>30.708.667,46</b>	<b>30.485.990,78</b>
<b>DEPÓSITOS</b>		<b>29.354.699,87</b>	<b>27.558.434,62</b>
Depósitos a Prazo	11	29.354.699,87	27.558.434,62
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	12	<b>1.353.967,59</b>	<b>2.927.556,16</b>
Provisão Contingências Trabalhistas		1.188.161,07	992.777,76
Provisão Contingências Fiscais		165.806,52	1.934.778,40
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>37.993.305,89</b>	<b>34.667.398,79</b>
Capital Social	13	34.538.663,37	32.464.350,48
Reserva de Lucros		2.431.606,90	1.715.723,02
Sobras ou Perdas Acumuladas	15	1.023.035,62	487.325,29
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>78.877.935,63</b>	<b>74.063.972,16</b>

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS

EXERCÍCIO 2023 - Em Reais

Descrição das contas	2º Semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>RECEITA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.955.788,98</b>	<b>15.533.805,29</b>	<b>13.074.040,54</b>
Ingressos de Operações de Crédito	6.456.610,84	12.210.884,10	9.911.778,34
Ingressos de Títulos e Valores Mobiliários	1.499.178,14	3.322.921,19	3.162.262,20
<b>(-) DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.285.340,27)</b>	<b>(4.540.503,52)</b>	<b>(4.064.325,50)</b>
Dispêndios com Operações de Captação Mercado	(1.970.904,78)	(4.031.480,82)	(3.627.532,99)
(-) Provisões para Perdas associadas ao Risco de Crédito	(314.435,49)	(509.022,70)	(436.792,51)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.670.448,71</b>	<b>10.993.301,77</b>	<b>9.009.715,04</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E DISPÊNDIOS OPERACIONAIS</b>	<b>(3.451.328,79)</b>	<b>(7.430.945,08)</b>	<b>(6.222.939,96)</b>
Ingressos de Prestação de Serviços	465.396,55	943.874,74	979.992,24
Dispêndios com Pessoal e Honorários	(2.185.034,36)	(4.285.513,51)	(3.937.428,31)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.570.703,70)	(2.901.798,67)	(3.103.848,78)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(21.112,02)	(42.496,00)	(32.845,73)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	2.016,46	2.016,48	9.985,25
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(141.891,72)	(1.147.028,12)	(138.794,63)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.219.119,92</b>	<b>3.562.356,69</b>	<b>2.786.775,08</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>28,37</b>	<b>1.728.560,26</b>	<b>42.550,55</b>
<b>RESULTADO ANTES TRIBUTAÇÃO S/ LUCRO E PART.</b>	<b>2.219.148,29</b>	<b>5.290.916,95</b>	<b>2.829.325,63</b>
(-) Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-	-	-
(-) Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-	-	-
<b>REMUNERAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>(1.917.016,00)</b>	<b>(3.717.016,00)</b>	<b>(2.256.001,76)</b>
Juros sobre o capital próprio	(1.917.016,00)	(3.717.016,00)	(2.256.001,76)
<b>RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>302.132,29</b>	<b>1.573.900,95</b>	<b>573.323,87</b>
(-) Reserva Legal	(472.170,28)	(472.170,28)	(57.332,39)
(-) FATES	(78.695,05)	(78.695,05)	(28.666,19)
<b>SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO</b>	<b>(248.733,04)</b>	<b>1.023.035,62</b>	<b>487.325,29</b>

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

Descrição	2º Sem/ 2023	31/12/2023	31/12/2022
Sobras/Perdas Líquidas do Semestre/Exercício	2.219.148,29	5.290.916,95	2.829.325,63
Total de Outros Resultados Abrangentes	0,00	0,00	0,00
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>2.219.148,29</b>	<b>5.290.916,95</b>	<b>2.829.325,63</b>



## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

Método Indireto

Natureza das Operações	2023		2022
	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras Líquidas Antes das Destinações</b>	<b>2.219.148,29</b>	<b>5.290.916,95</b>	<b>2.829.325,63</b>
<b>Ajustes por:</b>			
Depreciação e Amortização	29.791,53	60.725,11	76.981,03
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	192.291,70	267.992,04	156.846,37
Provisão para Contingências	86.109,03	-1.573.588,57	129.563,83
<b>Sub-total</b>	<b>2.527.340,55</b>	<b>4.046.045,53</b>	<b>3.192.716,86</b>
<b>(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais:</b>			
Operações de Crédito Concedidas	-6.144.488,85	-12.455.897,48	-882.025,23
Instrumentos Financeiros	0,00	0,00	1.995.064,90
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	384.953,27	770.299,79	119.111,15
<b>Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais:</b>			
Depósitos a Prazo	-35.824,45	1.706.639,93	2.586.930,80
Instrumentos Financeiros	0,00	0,00	-69.989,50
Outras Obrigações	2.831.261,29	1.355.005,01	1.938.464,34
Incorporação de Juros sobre Capital Próprio	0,00	2.125.469,46	432.549,50
Juros ao Capital	-1.917.016,00	-3.717.016,00	-2.256.001,76
<b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>	<b>-2.353.774,19</b>	<b>-6.169.453,76</b>	<b>7.056.821,06</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento</b>			
Aumento/Redução de Investimentos	0,00	0,00	5.139.943,00
Aquisições de Ativo Imobilizado	-23.460,00	-23.460,00	-6.358,00
<b>Caixa Líquido Usado nas Atividades de Investimento</b>	<b>-23.460,00</b>	<b>-23.460,00</b>	<b>5.133.585,00</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento</b>			
Integralização de Capital pelos Associados	1.283.055,42	2.553.294,06	1.597.532,88
Devolução de Capital	-1.713.904,55	-2.841.733,27	-1.676.614,65
Destinação FATES conforme Estatuto e AGO	-78.695,05	-78.695,05	-28.666,19
Sobras distribuídas associados desligados	0,00	-6.380,00	0,00
Saldo Capital Associados Desligados transferido para Reserva	0,00	50,95	0,00
<b>Caixa Líquido Usado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>-509.544,18</b>	<b>-373.463,31</b>	<b>-107.747,96</b>
<b>Aumento Líquido de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>-2.886.778,37</b>	<b>-6.566.377,07</b>	<b>12.082.658,10</b>
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	26.801.454,43	30.481.053,13	18.398.395,03
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	23.914.676,06	23.914.676,06	30.481.053,13
<b>Aumento Líquido de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>-2.886.778,37</b>	<b>-6.566.377,07</b>	<b>12.082.658,10</b>

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

EVENTOS	Capital Social	Reservas de Contingências	Reserva de Lucros	Sobras a disposição da A.G.O.	TOTAIS
<b>Período 01/07/2023 a 31/12/2023</b>					
<b>Saldos em 30/06/2023</b>	<b>34.969.512,50</b>	<b>334.462,65</b>	<b>1.624.973,97</b>	<b>-</b>	<b>36.928.949,12</b>
Integralização de Capital	1.283.055,42		-	-	1.283.055,42
Devolução de Capital	(1.713.904,55)		-	-	(1.713.904,55)
Sobras no Período	-		-	5.290.916,95	5.290.916,95
Juros sobre Capital Próprio - Provisão				(3.717.016,00)	(3.717.016,00)
Destinações Estatutárias	-	-	472.170,28	(550.865,33)	(78.695,05)
Fundo de Reserva	-	-	472.170,28	(472.170,28)	-
Fates	-	-	-	(78.695,05)	(78.695,05)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>34.538.663,37</b>	<b>334.462,65</b>	<b>2.097.144,25</b>	<b>1.023.035,62</b>	<b>37.993.305,89</b>
<b>Período 01/01/2023 a 31/12/2023</b>					
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>32.464.350,48</b>	<b>90.800,00</b>	<b>1.624.923,02</b>	<b>487.325,29</b>	<b>34.667.398,79</b>
Integralização de Capital	2.553.294,06				2.553.294,06
Juros sobre Capital Próprio Incorporado	2.125.469,46				2.125.469,46
Integralização das Sobras cfe. AGO	237.282,64			(237.282,64)	-
Devolução de Capital	(2.841.733,27)		50,95		(2.841.682,32)
Destinações conforme AGO		243.662,65		(243.662,65)	-
Sobras AGO Associados Desligados				(6.380,00)	(6.380,00)
Sobras no Período				5.290.916,95	5.290.916,95
Juros sobre Capital Próprio - Provisão				(3.717.016,00)	(3.717.016,00)
Destinações Estatutárias	-	-	472.170,28	(550.865,33)	(78.695,05)
Fundo de Reserva	-	-	472.170,28	(472.170,28)	-
Fates	-	-	-	(78.695,05)	(78.695,05)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>34.538.663,37</b>	<b>334.462,65</b>	<b>2.097.144,25</b>	<b>1.023.035,62</b>	<b>37.993.305,89</b>
<b>Período 01/01/2022 a 31/12/2022</b>					
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>32.074.148,47</b>	<b>90.800,00</b>	<b>1.567.590,63</b>	<b>36.734,28</b>	<b>33.769.273,38</b>
Integralização de Capital	1.580.082,38				1.580.082,38
Juros sobre Capital Próprio Incorporado	450.000,00				450.000,00
Integralização das Sobras cfe. AGO	36.734,28			(36.734,28)	-
Devolução de Capital	(1.676.614,65)				(1.676.614,65)
Sobras no Período				2.829.325,63	2.829.325,63
Juros sobre Capital Próprio - Provisão				(2.256.001,76)	(2.256.001,76)
Destinações Estatutárias	-	-	57.332,39	(85.998,58)	(28.666,19)
Fundo de Reserva	-	-	57.332,39	(57.332,39)	-
Fates	-	-	-	(28.666,19)	(28.666,19)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>32.464.350,48</b>	<b>90.800,00</b>	<b>1.624.923,02</b>	<b>487.325,29</b>	<b>34.667.398,79</b>

**BANRICOOP - COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
EMPREGADOS DO BANRISUL**

**CNPJ 92.935.741/0001-82**

**Praça da Alfândega, nº 12 - sala 301 - Centro - PORTO ALEGRE/RS**

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

## **1 - Contexto Operacional**

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Banrisul, constituída em 02/05/1946, é uma sociedade por cotas, regulada pelo disposto na Lei nº 5.764/71, cujo capital é constituído exclusivamente por recursos da iniciativa privada com seus objetivos sociais em conformidade com a referida Lei e definidos em seu Estatuto Social. Foi autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, conforme Ato número 242, com registro na junta comercial sob NIRE 4 34 0000204 9, inscrita na Secretaria da Receita Federal sob CNPJ 92.935.741/0001-82, tem por objetivo principal proporcionar a educação cooperativista e, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados, além de prestar serviços inerentes à sua condição de instituição financeira.

Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar 130/09, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo, alterada pela Lei Complementar 196/22, pelas Resoluções números 4.434/15 e 5.051/22 do Conselho Monetário Nacional - CMN, que dispõem sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

## **2 - Apresentação das Demonstrações Financeiras**

### **a) Declaração de conformidade**

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), incluindo diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades Cooperativas com observância às normas e instruções da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), quando aplicáveis. Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis estão evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração em sua gestão.

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da Administração da Cooperativa no processo de

aplicação das políticas 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 riscos cíveis, tributários e trabalhistas e outros 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, semestralmente.

Para efeito de comparabilidade, as demonstrações financeiras encerradas em 31/12/2023 estão acompanhadas das demonstrações do 2º Semestre de 2023 e de 31/12/2022, quando aplicáveis. Os valores são apresentados em reais com centavos.

#### **b) Continuidade**

A Administração não tem conhecimento sobre incerteza material que possa gerar dúvidas significativas a respeito de sua capacidade de continuar operando. Dessa forma, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

Apesar das mudanças da atual conjuntura econômica, considerando a experiência da Banricoop no gerenciamento e monitoramento de riscos, do capital e da liquidez, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.

#### **c) Alterações nas políticas contábeis**

As políticas e os métodos contábeis utilizados na preparação destas demonstrações contábeis equivalem-se àqueles aplicados às demonstrações contábeis referentes ao exercício encerrado em 31/12/2022.

### **3 – Resumo das Principais Práticas Contábeis**

As práticas contábeis adotadas pela BANRICOOP são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados nestas demonstrações financeiras.

#### **a) Apuração do resultado**

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados são atualizadas pelo critério pro rata die, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, e as operações com encargos financeiros

pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro.

Os valores utilizados do FATES já estavam provisionados no Passivo da Cooperativa, sendo sua utilização estabelecida em regulamento próprio, motivo pelo qual não são lançados novamente como dispêndio do exercício, conforme previsto na ITG 2004.

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

Caixa e equivalentes de caixa estão representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações em depósitos interfinanceiros, com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

#### **c) Mensuração ao valor presente**

Os ativos e passivos financeiros estão apresentados a valor presente em função da aplicação do regime de competência no reconhecimento das respectivas receitas e despesas de juros.

Os passivos contingentes, representados essencialmente por provisões para demandas judiciais e obrigações legais, cuja data de desembolso é incerta e não está sob controle da Banricoop, estão mensurados a valor presente, uma vez que são reconhecidos inicialmente pelo valor de desembolso estimado na data da avaliação e são atualizados semestralmente.

#### **d) Operações de Crédito e provisão pra perdas associadas ao risco de crédito**

As operações de crédito estão atualizadas até a data do balanço pelas taxas contratadas;

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas com base nos requerimentos estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 e 2.697/00, que abrangem análise da carteira quanto aos riscos de perda, estratificação por faixas de vencimento e consideração a parâmetros regulamentares de avaliação de risco de crédito;

#### **e) Ativo Permanente**

Os bens do ativo permanente estão registrados pelo custo de aquisição, deduzida a depreciação acumulada. A depreciação e amortização estão calculadas pelo método linear, aplicando-se taxas que contemplam a vida útil-econômica dos bens;

Os valores que compõem o Ativo Permanente e o Patrimônio Líquido não foram corrigidos monetariamente, em obediência à Lei 9.249/95 artigo 4º, que revogou a correção monetária das demonstrações financeiras;

O imobilizado, os bens não de uso próprio e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável;

O “*impairment*” deverá ser reconhecido se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa exceder o seu valor recuperável. Essa avaliação é revista anualmente a fim de verificar eventuais indicativos de perda por “*impairment*”.

Não há avaliação no período corrente que indique reconhecimento de perdas por “*impairment*”.

#### **f) Captação de depósitos a prazo**

Os depósitos a prazo estão atualizados até a data do balanço pelos encargos exigíveis.

### **4 - Caixa e Equivalentes de Caixa**

As disponibilidades são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendidas as determinações da resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 4.818/20.

<b>Disponibilidades</b>	<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>Saldo em 31/12/2022</b>
Caixa	737,45	2.987,29
Depósitos Bancários	304.661,57	356.209,99
Banrisul Premium FI Renda Fixa LP	11.810.411,70	15.065.439,48
Banrisul Absoluto FI RF	11.797.865,34	15.055.416,37
Participações Cooperativas Exceto Central	1.000,00	1.000,00
<b>Totais</b>	<b>23.914.676,06</b>	<b>30.481.053,13</b>

### **5 - Instrumentos Financeiros**

<b>Títulos para Negociação</b>	<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>Saldo em 31/12/2022</b>
Banrisul Premium FI Renda Fixa LP	11.810.411,70	15.065.439,48
Banrisul Absoluto FI RF	11.797.865,34	15.055.416,37
Participações Cooperativas Exceto Central	1.000,00	1.000,00
<b>Totais</b>	<b>23.609.277,04</b>	<b>30.121.855,85</b>

O montante dos rendimentos registrados em ingressos de Títulos e Valores Mobiliários e Relações Interfinanceiras, no exercício de 2023, foi de R\$ 3.322.921,19 (R\$ 3.162.262,20 em 31 de dezembro de 2022).

## 6 - Carteira de Crédito

A carteira de crédito da Cooperativa é composta apenas por Empréstimos e Financiamentos, sendo sua distribuição por tipo de cliente e atividade econômica de 100% a pessoas físicas, apresentando as seguintes composições:

- De acordo com a composição da carteira:

<b>Tipo de operação</b>	<b>Valor em 31/12/2023</b>	<b>Valor em 31/12/2022</b>
Crédito Pessoal	15.060.227,50	10.996.764,58
Crédito Pessoal Consignado	30.840.198,00	23.064.568,41
Financiamentos	9.555.756,12	9.109.812,70
Financiamentos Imobiliários	685.125,55	470.620,61
(-) Rendas a Apropriar	(176.579,83)	(133.223,33)
<b>Total da Carteira</b>	<b>55.964.727,34</b>	<b>43.508.542,97</b>
(-) Provisão para Perdas	(1.568.654,11)	(1.300.375,18)
<b>Total Líquido da Carteira</b>	<b>54.396.073,23</b>	<b>42.208.167,79</b>

- De acordo com o prazo de vencimento:

<b>Prazo</b>	<b>Valor em 31/12/2023</b>	<b>Valor em 31/12/2022</b>
<b>Operações Vencidas</b>	<b>1.185.137,64</b>	<b>1.502.465,67</b>
<b>Operações a Vencer</b>	<b>54.779.589,70</b>	<b>42.006.077,30</b>
- Até 180 dias	7.267.569,00	6.199.436,79
- De 181 a 360 dias	7.687.436,71	6.179.930,46
- Acima de 361 dias	39.824.583,99	29.626.710,05
<b>Total da Carteira</b>	<b>55.964.727,34</b>	<b>43.508.542,97</b>

- De concentração:

Os dez maiores devedores em conjunto somam R\$ 2.745.540,04, representando 4,90% do total da carteira de crédito. O maior devedor possui saldo de R\$ 473.041,96, representando 1,25% do PR da Cooperativa.

- De acordo com a Classificação pelo Risco e Provisionamento:

Nível de Risco Atraso	Créditos	Provisão	Créditos	Provisão
	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
AA	3.186.604,87	0,00	5.045.570,10	0,00
A	14.772.738,72	73.863,57	14.009.288,58	70.046,44
B – 15 a 30 dias	20.575.885,97	205.758,86	13.393.290,12	133.932,90
C – 31 a 60 dias	13.281.471,99	398.444,15	7.628.889,96	228.866,70
D – 61 a 90 dias	2.967.881,34	296.788,15	2.321.891,00	232.189,10
E – 91 a 120 dias	678.771,00	203.631,36	537.854,94	161.356,48
F – 121 a 150 dias	152.006,08	76.003,04	109.647,91	54.823,96
G – 151 a 180 dias	117.341,50	82.139,11	142.212,93	99.549,06
H – Acima de 180 dias	232.025,87	232.025,87	319.897,43	319.897,43
<b>Totais</b>	<b>55.964.727,34</b>	<b>1.568.654,11</b>	<b>43.508.542,97</b>	<b>1.300.662,07</b>

- De Renegociações:

No exercício de 2023 ocorreram 702 renegociações com associados totalizando R\$ 10.165.408,87. Neste mesmo período foram baixadas em prejuízo, com a respectiva reversão de provisão, 184 operações, totalizando R\$ 1.991.129,82, enquanto houve recuperação de R\$ 146.242,14 nesta situação.

## 7 - Outros Créditos

Composição:	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	7.757,50	-,-	-,-	-,-
Impostos e Contribuições a Compensar	-,-	-,-	388,49	-,-
Depósito de Interposição Reclamatória Trabalhista		149.840,97		942.777,76
Devedores Diversos	-,-	-,-	3.562,93	-,-
<b>Total</b>	<b>7.757,50</b>	<b>149.840,97</b>	<b>3.951,42</b>	<b>942.777,76</b>



O valor de R\$ 7.757,50 corresponde as férias pagas aos funcionários, conforme recibos em poder da Gestão de Pessoas. O valor de R\$ 149.840,97 corresponde ao saldo remanescente, junto ao processo trabalhista de número 0020147320135040023, que se encontra em fase final de discussão.

## 8 - Outros Valores e Bens

Composição:	31/12/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante
Materiais em Estoque	39.970,00	22.640,00
Despesas Antecipadas	8.591,20	7.090,28
<b>Total</b>	<b>48.561,20</b>	<b>29.730,28</b>

## 9 - Ativo Não Circulante – Operações de Crédito

O valor de R\$ 38.672.049,33 representa parcelas a receber de contratos de operações de crédito com associados, vencíveis após 31/12/2024.

## 10 - Ativo Não Circulante – Imobilizado e Intangível

Demonstrado pelo custo de aquisição ou construção, menos a depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimada dos bens, conforme apresentado abaixo.

- Imobilizado

Composição:	Taxa	31/12/2023			31/12/2022
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Saldo Líquido	Saldo Líquido
Edificações	4 %	921.307,18	(641.609,75)	279.697,43	316.549,67
Instalações	4 %	62.585,26	(62.585,26)	-,-	-,-
Mobiliários	10 %	302.950,81	(268.386,80)	34.564,01	43.141,14
Equipamentos de Comunicação	10 %	13.522,07	(12.074,38)	1.447,69	2202,85
Equipamentos Processamento Dados	20 %	308.364,75	(282.131,79)	26.232,96	14.870,82
Outros Equipamentos	10 %	89.211,45	(71.368,96)	17.842,49	15.321,02
<b>Total</b>		<b>1.697.941,52</b>	<b>(1.338.156,94)</b>	<b>359.784,58</b>	<b>392.085,50</b>

- Intangível

Nesta rubrica registram-se os softwares adquiridos depois da criação do grupo ativos intangíveis, registrados pelo custo de aquisição.

Composição:	Taxa	31/12/2023			31/12/2022
		Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Saldo Líquido	Saldo Líquido
<b>Outros Ativos Intangíveis</b>	20 %	238.375,15	(237.133,06)	1.242,09	6.206,28
<b>Total</b>		<b>238.375,15</b>	<b>(237.133,06)</b>	<b>1.242,09</b>	<b>6.206,28</b>

## 11- Depósitos

Composição:	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
<b>Depósito a Prazo</b>	3.579.551,53	29.354.699,87	3.669.176,85	27.558.434,62
<b>Total</b>	<b>3.579.551,53</b>	<b>29.354.699,87</b>	<b>3.669.176,85</b>	<b>27.558.434,62</b>

Os depósitos a prazo são remunerados por encargos financeiros calculados com base no CDI e podem ser contratados mediante prazo definido. No exercício de 2023 foram remunerados encargos financeiros no montante de R\$ 4.031.480,82 (R\$ 3.627.532,99 em 2022), registrados em dispêndios da intermediação financeira – operação de captação de mercado.

Os depósitos estão garantidos até o limite de R\$ 250 mil por CPF pelo FGCoop (Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito), fundo este constituído por cooperativas de crédito brasileiras e bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC). O FGCoop tem por finalidade conforme seu estatuto:

I – Proteger depositantes e investidores das instituições associadas, respeitados os limites e condições estabelecidos no seu regulamento;

II – Contribuir para a manutenção da estabilidade do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC);

III – Contribuir para prevenção de crise sistêmica no segmento cooperativista. O estatuto e o regulamento do fundo tiveram aprovação através da Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 4.933/21.

## 12 - Outras Obrigações e Provisões

Composição:	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
<b>Outras Obrigações</b>	<b>6.062.854,37</b>	<b>-,-</b>	<b>4.798.661,81</b>	<b>-,-</b>
Impostos e Contribuições a Recolher	24.501,56	-,-	21.574,71	-,-
FATES	98.047,83	-,-	52.689,35	-,-
Juros ao Capital a Pagar	3.717.016,00	-,-	2.256.000,00	-,-
Cotas de Capital a Pagar	2.038.868,53	-,-	2.244.604,47	-,-
Impostos e Contribuições Fiscais a Recolher	16.051,53	-,-	13.612,81	-,-
Impostos e Contribuições Previdenciárias a Recolher	113.646,03	-,-	112.384,73	-,-
Credores Diversos	3.937,73	-,-	650,00	-,-
Fornecedores Diversos	50.785,16	-,-	97.145,74	-,-
<b>Provisões</b>	<b>533.556,38</b>	<b>1.353.967,59</b>	<b>442.743,93</b>	<b>2.927.556,16</b>
Pagamentos a Efetuar	40.217,58	-,-	18.389,36	-,-
Despesas com Pessoal	493.338,80	-,-	424.354,57	-,-
Contingências Trabalhistas	-,-	1.353.967,59	-,-	2.927.556,16
<b>Total</b>	<b>6.596.410,75</b>	<b>1.353.967,59</b>	<b>5.241.405,74</b>	<b>2.927.556,16</b>

### - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

Durante o exercício de 2023 foram absorvidas despesas no valor de R\$ 33.336,57. A utilização do FATES ficou assim demonstrada:

<b>Saldo do FATES em 01/01/2023.....R\$</b>	<b>52.689,35</b>
(-) Dispêndios realizados em 2023.....R\$	(33.336,57)
Destinação 0,5% s/Sobras .....	R\$ 78.695,05
<b>Saldo do FATES em 31/12/2023.....R\$</b>	<b>98.047,83</b>

## - Provisão para Contingências

### a) Provisão para Riscos Trabalhistas

Considerando os saques parciais nas contas de depósitos do processo de número 0020147320135040023, efetuamos a reversão de R\$ 900.230,41 correspondentes ao valor sacado pelo autor da ação. Ao final do primeiro semestre, com base nos extratos dos depósitos judiciais, foram contabilizadas as correções monetárias dos referidos depósitos.

Em atenção ao relatório da assessoria jurídica, foi efetuado um aporte, no valor de R\$ 127.117,94, para fazer frente ao processo de número 00211798220145040027.

O montante desta rubrica no final do exercício é de R\$ 326.958,91.

Descrição	Valores
<b>Saldo em 01/01/2023</b>	<b>992.777,76</b>
Reversões de provisões no período	(900.230,41)
Constituição/Atualizações no período	234.411,56
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>326.958,91</b>

### b) Provisão para Movimentação de pessoal

O Conselho de Administração aprovou a constituição de nova provisão contábil para movimentações/rescisões de pessoal, com vistas a resguardar a Cooperativa, em caso de desligamentos que possam afetar o seu equilíbrio econômico-financeiro.

Descrição	Valores
<b>Saldo em 01/01/2023</b>	<b>-,-</b>
Constituição/Atualizações no período	949.594,55
Reversões de provisões no período	(88.392,39)
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>861.202,16</b>

### c) Provisão para Riscos Fiscais

A Cooperativa mantém seus recursos excedentes aplicados no Banrisul. Há o entendimento, respaldado por parecer jurídico, de que os investimentos dos recursos administrados no mercado financeiro constituem-se Atos Cooperativos, decidindo a Gestão por constituir provisão para Riscos Fiscais, uma vez que o tema está sendo discutido judicialmente, conseqüentemente, os impostos estão sendo provisionados.

No início de 2023, baseada em parecer jurídico, a Banricoop optou pela reversão dos valores provisionados considerando a prescrição de inscrição em dívida ativa, que ocorre após cinco anos contados a partir do fato gerador, conforme previsto no artigo 150º §4º do Código Tributário

Nacional, mantendo o registro apenas dos valores apurados nos últimos cinco anos, acrescidos da respectiva correção.

Em 31 de dezembro de 2023 o montante desta rubrica apresenta o valor de R\$ 165.806,52.

Descrição	IRPJ	CSLL	Total da conta
<b>Saldo em 01/01/2023</b>	<b>1.095.911,54</b>	<b>838.866,86</b>	<b>1.934.778,40</b>
Constituição/Atualizações	60.547,98	53.637,62	114.185,60
Reversões de provisões	(1.070.703,43)	(812.454,05)	(1.883.157,48)
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>85.756,09</b>	<b>80.050,43</b>	<b>165.806,52</b>

### 13 - Capital Social e Quadro Social

O Capital Social é de R\$ 34.538.663,37 (R\$ 32.464.350,48 em 31/12/2022), de acordo com o Estatuto Social, cada associado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas partes. É representado pelas integralizações de 6.699 associados em 31 de dezembro de 2023 (6.901 em 31/12/2022).

### 14 - Juros Sobre o Capital

No exercício de 2023 foi provisionado o montante de R\$ 3.717.016,00 para remuneração dos Juros sobre o Capital dos associados. A totalidade dos juros foi reconhecida em conta própria no grupo de outras despesas operacionais em contrapartida com o grupo de contas de outras obrigações.

### 15 - Sobras, Apuração e Destinações

A apropriação e distribuição das sobras é regida por normas do BACEN e Estatuto Social da Cooperativa. A deliberação para distribuição é realizada pelos associados em Assembleia Geral Ordinária (AGO).

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Sobras Brutas início do Exercício</b>	<b>487.325,29</b>	<b>36.734,28</b>
(-) Destinações Reserva de Contingência	(243.662,65)	-,-
(-) Sobras Distribuídas	(243.662,64)	(36.734,28)
Sobras Brutas do 1º Semestre	1.271.768,66	123.551,33
Sobras Brutas do 2º Semestre	302.132,29	449.772,54
<b>Resultado Antes Destinações</b>	<b>1.573.900,95</b>	<b>573.323,87</b>

(-) Destinações Reserva Legal	(472.170,28)	(57.332,39)
(-) Destinações FATES	(78.695,05)	(28.666,19)
<b>Sobras Líquidas a Disposição da AGO</b>	<b>1.023.035,62</b>	<b>487.325,29</b>

## 16 - Composição de Caixa e Equivalentes de Caixa

O caixa e equivalentes de caixa apresentados nas demonstrações dos fluxos de caixa estão constituídos por:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Início	Final	Início	Final
Disponibilidades	359.197,28	305.399,02	399.544,91	359.197,28
Títulos e Valores Mobiliários	30.121.855,85	23.609.277,04	17.998.850,12	30.121.855,85
<b>Total</b>	<b>30.481.053,13</b>	<b>23.914.676,06</b>	<b>18.398.395,03</b>	<b>30.481.053,13</b>

## 17 - Partes Relacionadas

As operações com partes relacionadas estão descritas de acordo com a Resolução do Bacen 4.818/20, refletindo os produtos utilizados na Banricoop por seus administradores (diretores e conselheiros), assim como a remuneração recebida. As operações, tanto ativas como passivas, foram contratadas considerando as mesmas condições ofertadas aos demais cooperados.

Órgão	Depósito a Prazo	Operações de Crédito	Quota Capital	Remuneração
Conselho de Administração	448.835,00	132.657,00	163.371,00	141.945,60
Conselho Fiscal	54.904,00	0,00	50.464,00	45.421,00
Diretoria	723.900,00	109.139,00	115.016,00	639.562,48

## **18 - Gestão de Riscos**

A Gestão de Riscos adotada pela Banricoop está em conformidade com o disposto nas Resoluções do Bacen 4.557/17, 4.606/17, 4.926/21, 4.943/21 e 4.945/21, identificando-se pelo Regime Prudencial Simplificado (RPS), enquadrado no segmento S5 do Banco Central. Assim, a estrutura é simplificada, sendo compatível com o modelo de negócio, com a natureza das operações realizadas e a complexidade dos produtos e serviços comercializados, bem como atividades e processos desenvolvidos na Cooperativa.

## **19 - Gerenciamento do Risco Operacional**

O gerenciamento do Risco Operacional é realizado através da seguinte estrutura: Conselho de Administração, Diretoria Executiva, área de Controladoria e gestores, contando com o respaldo da Auditoria Interna. O monitoramento é realizado de forma sistemática e estruturada, respeitando as características do negócio, fundamentando-se em coleta de evidências que permitem avaliar e tratar as fontes de riscos, analisar, quantificar, reduzir, bem como mapear as perdas operacionais. Para as situações identificadas foram estabelecidos planos de ação para correção e acompanhamento.

## **20 – Gerenciamento do Risco Social, Ambiental e Climático (PRSAC)**

A Banricoop efetua o monitoramento do Risco Social, Ambiental e Climático (PRSAC) I de que tratam as Resoluções 4.606/2017 e 4.945/2021, do Banco Central do Brasil, de acordo com a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC). Não foram identificados fatos relevantes no exercício.

## **21 - Gerenciamento do Risco de Crédito**

O gerenciamento do Risco de Crédito está previsto em manual denominado Política de Gerenciamento de Risco de Crédito, aprovado pelo Conselho de Administração. Mensalmente, a área de Controladoria emite relatório de acompanhamento dos riscos inerentes ao negócio, disponibilizando as informações para acompanhamento do Conselho de Administração. A classificação de risco de cada cooperado é efetuada mediante aplicação de modelo de avaliação de risco e o encaminhamento de propostas de crédito é realizado através de ferramenta específica.

## **22 - Gerenciamento do Risco de Liquidez**

De acordo com a Resolução 4.606, de 19/10/2017, a implementação da Gestão de Riscos na Banricoop inclui o monitoramento contínuo do Risco de Liquidez, que foi implementado conforme as diretrizes estabelecidas pela norma. Não foi constatado evento digno de registro ou necessidade de mitigação. A estrutura de monitoramento compreende a equipe interna (Área de Controladoria), o Comitê de Gestão de Riscos e o Conselho de Administração.

## **23 - Prevenção e Combate aos Crimes de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo**

Em cumprimento às Leis nº: 13.974, de 7 de janeiro de 2020, 9.613, de 3 de março de 1998; 13.810 de 8 de março de 2019; 13.260, de 16 de março de 2016; 9.613 de 3 de março de 1999, Resolução nº 44/20 do Banco Central do Brasil; Circular nº 3.978/20 do Banco Central do Brasil; Carta Circular nº 4.001/20 e Decreto nº 9.825/19, a Banricoop tem implementada a estrutura de Prevenção e Combate aos Crimes de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo, que estabelece políticas e procedimentos internos de controle destinados a prevenir e combater a prática destes crimes. O monitoramento é realizado sistematicamente através da verificação das informações das movimentações financeiras dos cooperados e atualização cadastral, com consequente emissão de relatórios, e, caso identificada movimentação atípica, é realizada comunicação ao COAF. As movimentações qualificadas como atípicas no período foram devidamente identificadas e reportadas ao COAF. A estrutura de monitoramento compreende a equipe interna (Área de Controladoria), o Comitê de Gestão de Riscos e Diretoria.

## **24 - Plano de Adequação do Modelo Contábil e Classificatório de Instrumentos Financeiros - Resolução 4.966/21**


Em 25 de novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21 que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, convergindo com os principais conceitos da norma internacional IFRS 9 – Instrumentos Financeiros.

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução 4.966/21, o Conselho de Administração da Banricoop aprovou em junho de 2022, o Plano de Implementação, com as atividades a serem realizadas e respectivo cronograma, prevendo:



avaliação do modelo de negócios, treinamentos da equipe, avaliação de adequação de quadro de colaboradores, revisão dos instrumentos financeiros contabilizados, avaliação e mensuração do impacto financeiro de reclassificação de instrumentos e identificação de ajustes necessários no ambiente tecnológico, que vem sendo executado ao longo do período.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

Documento assinado digitalmente  
 FRANCISCO EDGAR GONCALVES FINAMOR  
Data: 12/03/2024 09:15:43-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Francisco Edgar Gonçalves Finamor  
Presidente do Conselho de  
Administração

ROSANE

ROMAN:00557475  
074

Assinado de forma digital por  
ROSANE ROMAN:00557475074  
Dados: 2024.03.13 09:47:40  
-03'00'

Rosane Roman  
Diretora Responsável pela  
Área Contábil

Assinado de forma digital por  
VALDA MARIA DE OLIVEIRA  
ECHAURI:05653550078  
Dados: 2024.03.12 09:42:11 -03'00'

Valda Maria de Oliveira Echaury  
Contadora  
CRC-RS 053810/O-1  
CPF 056.535.500-78



**RA 40/2024**

## **Relatório de Auditoria**

**Art. 21, II, a, da resolução 4.910/21**

### **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Cooperativa De Economia E Crédito Mútuo Dos Empregados Do Banrisul  
BANRICOOP  
Porto Alegre – RS**

#### **Opinião**

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

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

#### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **BANRICOOP**, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da **BANRICOOP** é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório de Gestão.

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

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



## Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

A administração da **BANRICOOP** é responsável pela elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte 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 contábeis, 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.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma 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 contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.



Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Chapecó, 09 de fevereiro de 2024.

LINEAR AUDITORES INDEPENDENTES S/S  
CRCSC 4159/O-6

**EDUARDO AUGUSTO**  
**MELERE:05207119982**

Assinado de forma digital por  
EDUARDO AUGUSTO  
MELERE:05207119982  
Dados: 2024.02.09 11:55:37 -03'00'

EDUARDO AUGUSTO MELERE  
Contador CRCSC 035.595/O-2

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal, em cumprimento às atribuições legais estatutárias, procedemos à análise e ao exame das demonstrações financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023, compreendendo o Balanço Patrimonial, as Demonstrações de Sobras ou Perdas, as Mutações do Patrimônio Líquido, os Fluxos de Caixa, em conjunto com as Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis. Nossos exames foram efetuados dentro da extensão e profundidade que entendemos necessárias, a fim de obter evidências para a formação de uma opinião sobre os referidos documentos e levaram em conta, também, as verificações que efetuamos durante o exercício social. Com base em nossos exames, documentação e relatórios, constatamos que os mesmos refletem adequadamente a situação da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO BANRISUL - BANRICOOP e o resultado do período. Neste sentido, o Conselho Fiscal recomenda à Assembleia Geral a aprovação das prestações de contas do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023.

Porto Alegre, 27 de fevereiro de 2024.



---

Carlos Flávio Bulcão Bittencourt



---

Dair José Segatto



---

Lúcio Mello da Fonseca