
Relacionamento com o Cooperado

Divulgação de Resultados

1 S 2024



SUMÁRIO

Mensagem da Administração	3
Destaques do Trimestre	4
Resumo Operacional	10
Resumo Financeiro	16
Cooperados e Capital	18
Iniciativas ESG	20
Mensagem Final	22

1s 2024



A cooperativa, sempre sustentada por valores sólidos e um compromisso com a comunidade, experimentou uma expansão notável, não só como negócio, mas em diversas outras áreas de atuação.

Nosso ativo apresentou um crescimento robusto, chegando à casa dos R\$ 12 bilhões, e o total de depósitos atingiu R\$ 9,5 bilhões. Tudo isso reflete a confiança que nossos cooperados depositam em nós. Esse crescimento não apenas reforça nossa estabilidade financeira, mas também amplia nossa capacidade de apoiar os projetos e sonhos de cada um dos nossos cooperados.

O número de cooperados continua a crescer; já somos mais de 70 mil, em um testemunho do nosso modelo cooperativo, que coloca os membros no centro de todas as decisões. Cada novo cooperado fortalece nossa rede e amplia o impacto positivo que podemos ter nas comunidades que servimos.

Além disso, temos investido continuamente em tecnologia e inovação, buscando oferecer a melhor experiência possível aos nossos cooperados e colaboradores, enquanto mantemos um olhar atento à sustentabilidade e responsabilidade social que nos define.

Ademir José Carota, Diretor Administrativo



Mensagem da
Administração

Destaques do
Trimestre

Resumo
Operacional

Resumo
Financeiro

Cooperados
e Capital

Iniciativas
ESG

Encerramento

Anexos



PROPÓSITO

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.

VALORES

Respeito e valorização das pessoas.
Ética e Integridade. Liderança Inspiradora.
Cooperativismo e sustentabilidade. Excelência e eficiência. Inovação e simplicidade.

VISÃO

Proporcionar a melhor experiência financeira aos nossos cooperados.

Encerramos o primeiro semestre de **2024** com números expressivos, demonstrando nossa solidez e compromisso com o cooperado. Entramos com o pé direito em um ano que será extremamente marcante e importante para nós, já que estamos deixando de ser uma instituição financeira S4 e passando a ser S3.

O cenário econômico brasileiro é desafiador, como sempre, porém repleto de oportunidades. A taxa básica de juros (SELIC) vem sendo reduzida aos poucos pelo Comitê de Política Monetária (COPOM). Após atingir um pico de 13,75% em junho, a taxa fechou o ano de 2023 em 11,75%. Já no primeiro semestre deste ano, a SELIC atingiu 10,50% após duas reduções de 0,50 ponto percentual e uma de 0,25 pontos percentuais. O ritmo reduziu, e fechamos o semestre com a taxa básica de juros em 10,50%

Nesse cenário, as cooperativas de crédito emergem como figuras cada vez mais centrais, aumentando progressivamente sua participação no Sistema Financeiro Nacional (SFN). Esse fato se consolida e se confirma com nosso crescimento.

Trimestre após trimestre e ano após ano, esse crescimento reflete o impacto que a Cocred tem gerado nas comunidades em que atua, impulsionando o desenvolvimento econômico local das pessoas, promovendo soluções financeiras acessíveis e inovadoras, tornando-se referência em cooperativismo.

Temos a certeza de que estamos no caminho certo, focados em nossos cooperados para catalisar um crescimento mútuo, saudável e de longo prazo.

Ranking Great Place to Work



Pelo **quarto ano consecutivo**, fomos certificados pela consultoria Great Place To Work (GPTW) como um dos melhores lugares do Brasil para trabalhar. O selo é considerado um óscar de qualidade empresarial a partir da visão dos próprios colaboradores, que participam ativamente do processo de avaliação. A GPTW é uma consultoria global, com representação no Brasil, que, há 40 anos, apoia organizações a obterem melhores resultados por meio de uma cultura de alto desempenho, confiança e inovação.



Fitch Ratings

A-(bra) Longo Prazo; Perspectiva Estável
F1(bra); Curto Prazo

A Fitch Ratings elevou o Rating Nacional de Longo Prazo da Sicoob Cocred de A-(bra) para A(bra), com perspectiva estável. A melhoria reflete o desenvolvimento contínuo da cooperativa, incluindo expansão das operações, rentabilidade resiliente e perfil de risco aprimorado. Além disso, a Fitch elevou o Rating Nacional de Curto Prazo de F2(bra) para F1(bra). A avaliação considera a forte franquia regional da Sicoob Cocred, seu gerenciamento conservador de risco e a adequada capitalização, destacando a boa liquidez e a captação estável da instituição. Esse rating representa a qualidade de crédito da instituição e a sua capacidade de cumprir com as obrigações financeiras de forma consistente.



Normas, Regulação e Auditoria

As cooperativas, assim como outras instituições financeiras, devem seguir diversas normas e regulamentos para garantir sua operação ética, responsável e sustentável. Essas normas exigem o compromisso com princípios universais nas áreas de direitos humanos, trabalho, meio ambiente e combate à corrupção.

Além disso, as cooperativas precisam aderir a normas rigorosas de **Compliance**, assegurando que suas operações estejam em conformidade com leis, regulamentos e padrões éticos, prevenindo fraudes e garantindo a transparência em suas atividades.

Nossa auditoria externa para validar as conformidades contábeis é realizada pela **PwC**, uma das quatro maiores empresas de auditoria do mundo.

O **Pacto da Basileia**, estabelecido pelo Comitê de Supervisão Bancária da Basileia, é outro conjunto de normas fundamental, focado em garantir a solidez e estabilidade do sistema financeiro global. Essas normas incluem requisitos de capital e gestão de riscos que as cooperativas financeiras devem seguir para mitigar riscos e assegurar a solvência.

Outros marcos regulatórios importantes incluem as diretrizes estabelecidas pelo **Banco Central do Brasil (BCB)** para instituições financeiras, que abrangem desde requisitos de capital até normas de **governança corporativa e gestão de riscos**. As cooperativas também devem observar a **Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD)**, garantindo a privacidade e a proteção dos dados pessoais de seus membros e cooperados.

Ao seguir essas normas e diretrizes, a **Cocred** não apenas assegura sua conformidade legal, mas também fortalece sua credibilidade e sustentabilidade, promovendo um ambiente de negócios mais seguro e confiável para todos.



Recomendações do Comitê de Basileia

buscam fomentar boas práticas para regulação e supervisão bancárias, com vistas à estabilidade financeira internacional

1988

Basileia I

Introdução de requerimento mínimo de capital para a cobertura do risco de crédito, o chamado **Índice de Basileia**



2004

Basileia II

Aprimoramento de Basileia I e introdução de três pilares: **Pilar 1** consiste nos **requerimentos de capital** para cobertura dos riscos de crédito, de mercado e operacional. **Pilar 2** é o processo de avaliação conduzido pelo supervisor de observância dos **requisitos prudenciais e da adequação de capital**. **Pilar 3** fomenta a **disciplina de mercado** por meio da divulgação de informações



2010

Basileia III

Aprimoramento das recomendações de Basileia I e II, além de reforço da qualidade e da quantidade de capital, com vistas a **aumentar a capacidade das instituições financeiras para absorver perdas não esperadas**. Introdução de requerimentos de **liquidez, alavancagem e adicional de capital (buffers)**; e requerimentos específicos para instituições de relevância sistêmica doméstica (D-SIBs) e global (G-SIBs)



O Brasil, membro do Comitê da Basileia, tem cumprido o compromisso de aplicar as recomendações ao Sistema Financeiro Nacional. **Basileia III está em implementação desde 2013**, por meio de normas do CMN e do BC

Certificação Instituto MESC

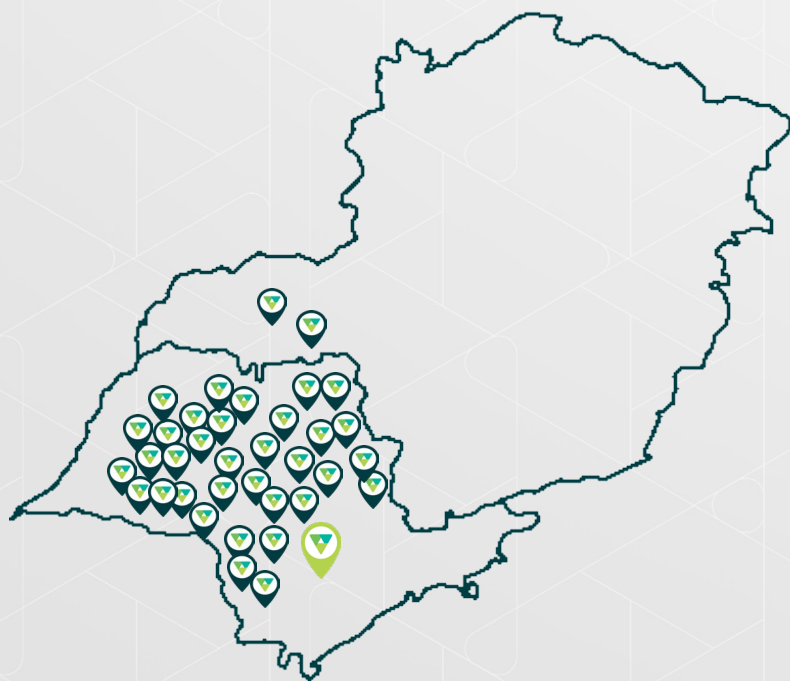
O Instituto MESC pesquisa todos os anos dezenas de milhares empresas no Brasil e premia com selos as instituições que apresentam os melhores índices de satisfação com os consumidores.

O MESC certifica empresas que obtém Índice de Satisfação do Cliente igual ou superior a 80%. As certificações são amplamente reconhecidas no mercado e representam um selo de qualidade que diferencia as organizações que se destacam na satisfação do cliente.

Com os resultados obtidos na pesquisa realizada com seus cooperados, a Sicoob Cocred conquistou o selo de **Melhores Empresas de 2024 no segmento Cooperativas de Crédito**. A formalização referente à premiação acontecerá em setembro deste ano.



AGÊNCIAS INAGURADAS



ARAÇATUBA	CRAVINHOS
BARRETOS	FRANCA
BARRINHA	GUAÍRA
BASTOS	JABORANDI
BATATAIS	JARDINÓPOLIS
BAURU	LINS
CAJOBI	MARÍLIA
CAJURU	MONTE ALTO
CATANDUVA	MORRO AGUDO
OCAUÇU	SERTÃOZINHO
PAULO DE FARIA	SEVERÍNIA
PINTANGUEIRAS	TERRA ROXA
PONTAL	TUPÃ
RIBEIRÃO PRETO	UBERABA/MG
SANTA ROSA DE VITERBO	UBERLÂNDIA/MG
SÃO CARLOS	VERA CRUZ
SÃO JOSÉ DO RIO PRETO	VIRADOURO
SERRANA	

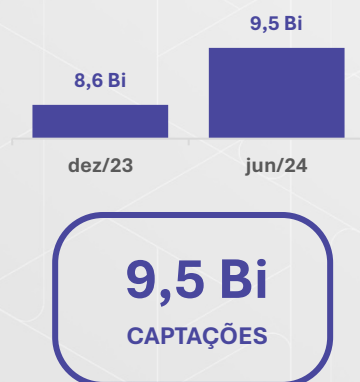
Grandes Números



O número de cooperados cresceu **9,84%** em comparação com o fechamento do ano anterior, ultrapassando a marca de 73 mil associados.



Nossa carteira de crédito atingiu a faixa de R\$ 8,8 bilhões, o que representa um crescimento de **12,58%** em relação a dezembro de 2023. Esse é um número expressivo que reforça nossa posição como a **terceira maior cooperativa do Brasil**.



O valor de captação subiu **10,91%** em relação a dezembro do ano anterior, reforçando nosso compromisso em oferecer sempre as melhores condições para nossos cooperados.



Reforçamos nosso capital social em **11,11%**, um número que expressa a plena confiança que nossos cooperados depositam em nós.

BALANÇO PATRIMONIAL | Ativo

	jun-24	dez-23	Var %
Circulante	6.673.444.803	5.906.132.851	13%
Disponibilidades	13.945.315	15.013.001	-7%
Títulos e valores mobiliários	1.363.559.883	744.093.910	83%
Relações interfinanceiras	2.992.397.018	2.981.435.485	0%
Operações de crédito	2.272.363.354	2.134.881.221	6%
Outros créditos	29.922.364	30.225.481	-1%
Outros bens e valores a receber	1.256.869	483.753	160%
Realizável a longo prazo	5.417.108.979	5.397.200.552	0%
Títulos e valores mobiliários	2.872.749.520	2.916.213.690	-1%
Operações de crédito	2.499.644.129	2.434.726.631	3%
Outros créditos	44.715.330	46.260.231	-3%
Outros bens e valores a receber	-	-	-
Permanente	116.098.784	110.553.612	5%
Investimentos	-	-	-
Imobilizado	105.314.372	103.343.554	2%
Intangível	10.784.412	7.210.058	-
Total do ativo	12.206.652.566	11.413.887.015	7%

BALANÇO PATRIMONIAL | Passivo e PL

	jun-24	dez-23	Var %
Circulante	8.808.349.889	7.700.736.180	14%
Depósitos à vista, à prazo e sob aviso	6.033.130.356	5.091.928.749	18%
Letra de Crédito do Agronegócio - LCA	1.243.663.473	930.205.039	34%
Letra de Crédito do Imobiliário - LCI	755.081.114	792.309.045	-5%
Relações de interdependência	12.133	8.440	44%
Obrigações por empréstimos e repasses	647.922.838	744.031.334	-13%
Obrigações sociais e estatutárias	75.856.102	65.211.817	16%
Obrigações fiscais e previdenciárias	5.361.101	14.258.489	-62%
Outras obrigações	47.322.772	62.783.266	-25%
Exigível a longo prazo	1.875.296.972	2.335.554.094	-20%
Depósitos à vista, à prazo e sob aviso	11.439.686	7.711.169	48%
Letra de Crédito do Agronegócio - LCA	1.443.980.892	1.724.531.841	-16%
Letra de Crédito do Imobiliário - LCI	-	8.070.591	-
Obrigações por empréstimos e repasses	366.775.825	548.754.699	-33%
Obrigações sociais e estatutárias	1.519.481	2.606.413	-42%
Outras obrigações	-	-	-
Provisão para contingências	51.581.088	43.879.381	18%
Patrimônio líquido	1.523.005.705	1.377.596.742	11%
Capital social	898.012.650	808.231.423	11%
Reserva legal	525.365.319	481.422.198	9%
Sobras ou perdas acumuladas	99.627.736	87.943.121	-
Total do passivo e patrimônio líquido	12.206.652.566	11.413.887.015	7%

	jun-24	jun-23	Var %
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO			
Receitas	902.233.785	831.742.700	8%
Despesa de Intermediação Financeira	(501.308.988)	(504.301.461)	-1%
Margem de Contribuição	400.924.797	327.441.239	22%
Despesas com Provisões de Crédito	(117.557.481)	(60.466.703)	94%
Despesas Gerais e Administrativas	(183.739.579)	(145.868.783)	26%
Sobras	99.627.736	107.207.603,90	-7,1%

INDICADORES DE PERFORMANCE

ROE %	6,54%	8,74%	-25%
ROA %	0,82%	1,06%	-23%
Índice de Eficiência	29,67%	32,13%	-8%
INAD 90	1,00%	0,68%	47%

INDICADORES DE LIQUIDEZ

Índice de Centralização Financeira	35,97%	46,59%	-23%
Liquidez Corrente	1,13%	1,12%	1%
Concentração de Depósitos - 20 Maiores	17,81%	17,98%	-1%



Desde a implementação da CPRF, nossa receita de operações de crédito diminuiu à medida que a receita com TVM aumentou. Isso ocorre porque migramos as operações de crédito rural para a CPRF, que é mais vantajosa tanto para o cooperado quanto para a cooperativa. No acumulado, nossa receita tem apresentado um crescimento significativo, passando de R\$ 581 milhões no segundo semestre de 2023 para **R\$ 637 milhões** no primeiro semestre de 2024, um aumento de 9,63%.

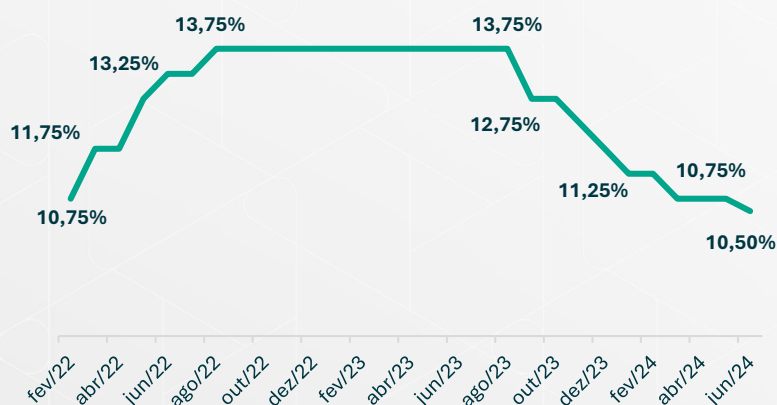
Nossa despesa de captação aumenta na medida que os depósitos crescem. No semestre, essas despesas ficaram estáveis mesmo com o crescimento dos depósitos, por conta da queda na taxa básica de juros que é onde as captações são indexadas. A cooperativa tem histórico de proporcionar boa remuneração, o que reflete nosso compromisso em oferecer benefícios atrativos, assegurando a satisfação a continuidade e a fidelização dos investimentos dos cooperados na cooperativa. A despesa de captação caiu **1%** em relação ao segundo semestre do ano anterior.

Permanecemos com a provisão, e consequentemente a cobertura da carteira, bem controlada. Nossa carteira apresenta um nível de risco baixo por conta da exposição. Quase **80%** da carteira está concentrada nos níveis de risco **A, B e C**.

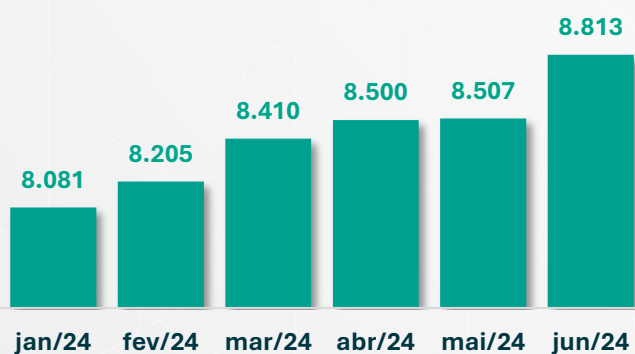
A Centralização financeira caiu de **46%** para **35%** em detrimento da destinação desses recursos para as operações de CPRF. Apesar dessa redução, nossa liquidez se mantém estável e o índice de Basiléia controlado.

Em relação ao retorno, tanto o ROE quanto o ROA apresentaram pequenas reduções. Essas quedas estão dentro do esperado. Muitas operações são indexadas no CDI, e o cenário nacional de juros mudou, com a SELIC caindo de **13,75%** para **10,5%**. Portanto, é natural que a rentabilidade sofra uma pequena variação.

Evolução da taxa SELIC

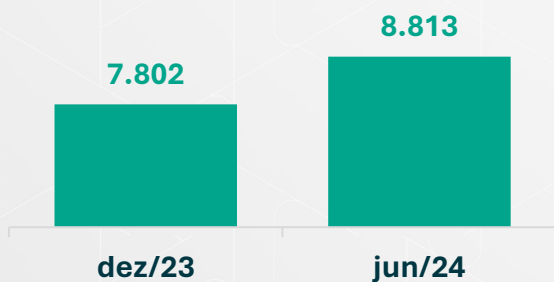


EVOLUÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITO



Nossa carteira de crédito cresceu **3,59%** em relação ao mês anterior. Em relação a dezembro de 2023, houve um crescimento de **12,95%**.

O crescimento da nossa carteira é impulsionado principalmente pelo aumento das operações de crédito rural. No fechamento do primeiro semestre, pouco mais de **30%** da carteira estava direcionada para operações agropecuárias. Se adicionarmos as operações de CPRF, esse número salta para **63%**.

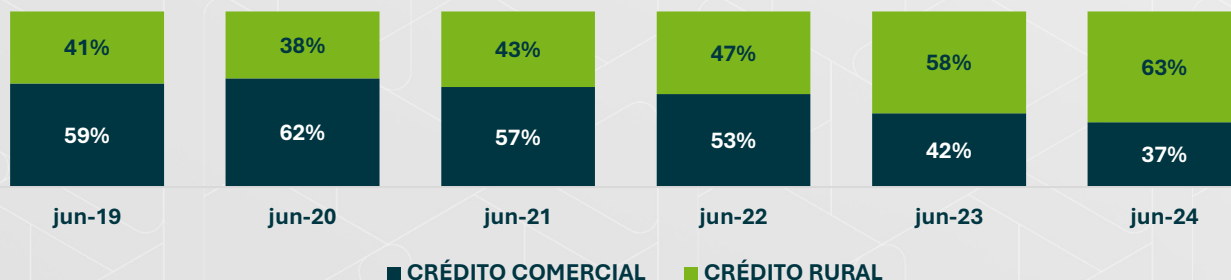


A carteira de crédito é submetida a revisões constantes para garantir que os níveis de risco permaneçam dentro dos parâmetros adequados. Esse processo de avaliação contínua nos permite ajustar e otimizar nossas estratégias de concessão de crédito, assegurando a sustentabilidade financeira da cooperativa e a proteção dos interesses de nossos cooperados. Por meio dessas revisões, buscamos manter um equilíbrio saudável entre oportunidade e segurança, fortalecendo nossa posição no mercado e contribuindo para o desenvolvimento econômico da comunidade.

Lembrando que, gerencialmente, consideramos a CPRF como parte da nossa carteira de crédito, visto que é uma cédula que é utilizada pelo produtor para se financiar. Esse título é uma promessa de entrega futura de produto agropecuário; porém, utilizamos a modalidade financeira em que o pagamento se dá através de liquidação em moeda.

A safra de 2023/24 foi marcada por bons níveis de produtividade, considerando as dificuldades climáticas e condições adversas enfrentadas pelo setor. A última estimativa apontava uma produção de **294 milhões de toneladas**, o que representa uma **queda de 8%** em relação à temporada passada. Nossas expectativas são positivas para a safra 2024/25.

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITO

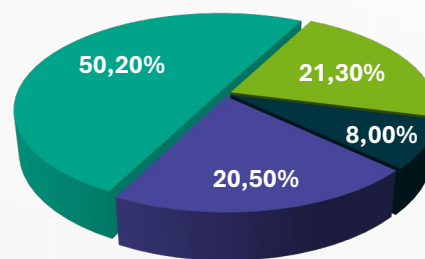


Na Cocred, não apenas oferecemos uma ampla variedade de produtos para o agronegócio, mas também impulsionamos o crescimento econômico regional por meio de diversas modalidades de crédito comercial. Nossa gama de soluções inclui empréstimos, financiamentos, desconto de títulos, entre outras opções financeiras, inclusive linhas pré-aprovadas de contratação automática pelo cooperado através do app. Todos os produtos são desenhados para atender às necessidades diversificadas de nossos cooperados.

O capital de giro é a espinha dorsal de nossa carteira de crédito comercial, representando 50,2% do total, evidenciando sua grande importância para as operações diárias dos empresários locais. Em seguida, destacam-se o crédito pessoal sem consignação, que compõe 21,3% da nossa carteira, e os financiamentos de veículos, com 8%, facilitando a mobilidade e expansão das atividades comerciais.

Visamos alcançar um amplo espectro de públicos e contribuir ativamente para o desenvolvimento econômico da região. A modalidade de capital de giro, em particular, tem mostrado um crescimento significativo: um aumento de 17% em comparação com junho do ano anterior, alcançando um total de R\$ 1,7 bilhões. Esse crescimento não só reflete o dinamismo do nosso mercado, mas também a confiança que nossos cooperados depositam em nós.

Além disso, estamos em processo de implementação de melhorias significativas em nossos sistemas de cadastro e análise de crédito. A introdução de automações promete tornar o processo de liberação de crédito mais rápido e eficiente, permitindo que os cooperados desfrutem de um acesso ainda mais ágil ao capital necessário para suas operações. Essas inovações estão alinhadas ao nosso compromisso contínuo de aprimorar a experiência do cliente e fortalecer o tecido econômico de nossa região.



■ Capital de Giro

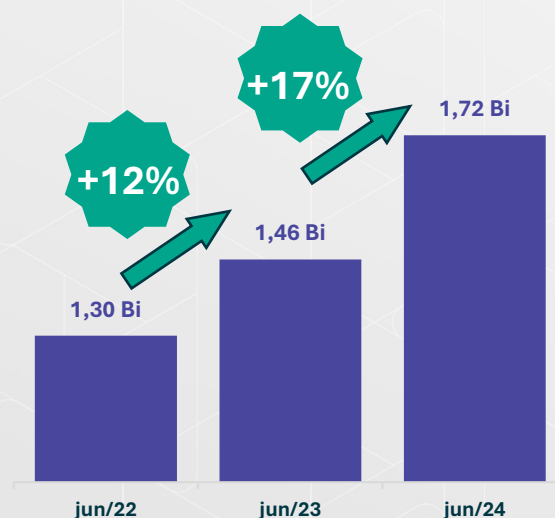
■ Crédito Pessoal

■ Financiamento de Veículos

■ Outras

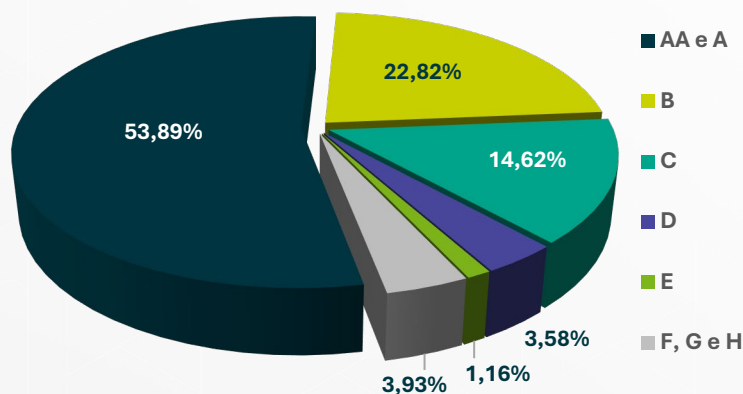


Evolução do Capital de Giro

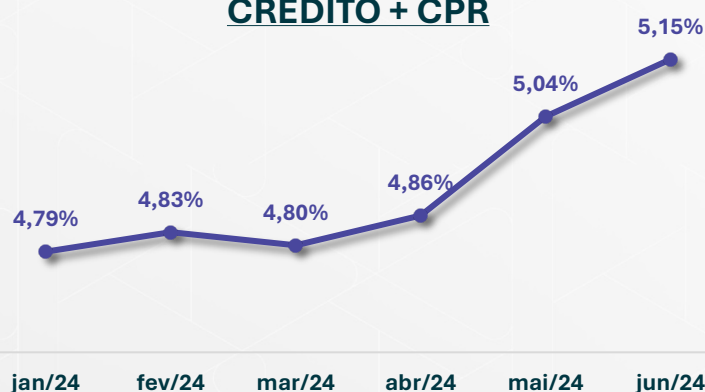


A carteira de crédito da cooperativa está predominantemente concentrada em classificações de baixo risco (AA, A e B), que juntos somam quase **80%**. Isso representa a nossa gestão de crédito conservadora e saudável, minimizando o risco de inadimplência generalizada, enquanto tentamos atender todas as classes de cooperados, incluindo os de baixa renda. Nossa vigilância sobre os demais 20% é extremamente ativa para manter nossa carteira em um nível saudável.

A cobertura da carteira se mantém estável, fechando o semestre próxima dos 5%. A cooperativa considera esses valores adequados, demonstrando uma gestão ativa e prudente da carteira. Esses níveis refletem e garantem conformidade regulatória, protegendo a carteira contra possíveis oscilações anormais.



COBERTURA DA CARTEIRA DE CRÉDITO + CPR



PRODUTOS E SERVIÇOS

Investimentos

Créditos

Consórcio

Cartões

Recebimentos

Além da robusta oferta de crédito, a cooperativa se destaca por proporcionar uma ampla variedade de produtos e serviços financeiros, todos desenhados para atender às diversas necessidades de nossos cooperados. Entre eles, destacam-se:

- **Investimentos:** Oferecemos opções de investimento seguras e rentáveis, ajustadas ao perfil e aos objetivos financeiros de cada cooperado, desde renda fixa até opções mais diversificadas.
- **Consórcios:** Uma excelente alternativa para aquisição planejada de bens ou serviços, nossos consórcios apresentam condições favoráveis e flexíveis, facilitando o acesso a imóveis, veículos e outros bens sem juros exorbitantes.
- **Cartões:** Disponibilizamos uma variedade de cartões de crédito e débito, com benefícios exclusivos, que proporcionam conveniência e segurança nas transações diárias, além de vantagens como acúmulo de pontos e descontos especiais.
- **Cobrança e Recebimentos:** Nossos serviços de cobrança são eficientes e adaptáveis, garantindo a gestão eficaz de recebíveis para empresas de todos os tamanhos, o que melhora a liquidez e reduz o risco de inadimplência.



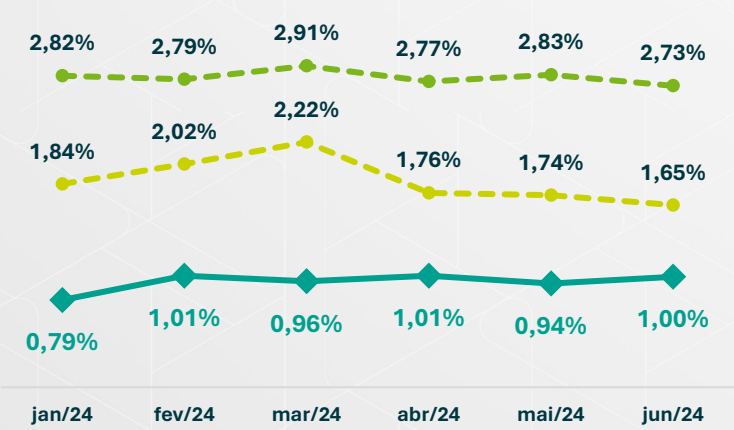
- **Máquina Sipag:** Oferecemos soluções de pagamento eletrônico por meio da máquina Sipag, que permite aos nossos cooperados empresariais aumentar suas vendas, aceitando diversas formas de pagamento e beneficiando-se de taxas competitivas.



INADIMPLÊNCIA

A inadimplência é um indicador que reflete o percentual de parcelas vencidas em relação ao total da carteira. Em nossa cooperativa, monitoramos esse índice, principalmente através do **INAD90**, que considera parcelas com mais de 90 dias de atraso. Atualmente, nossa taxa de inadimplência permanece significativamente abaixo das médias observadas nas demais cooperativas da Central São Paulo e em todas as cooperativas do sistema Sicoob.

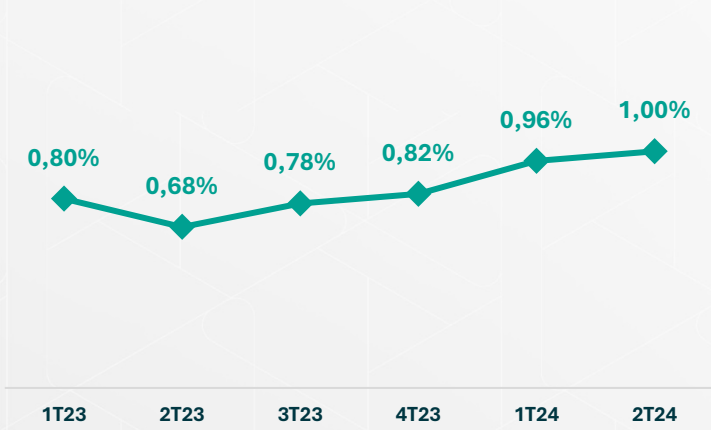
INAD90



Embora tenhamos observado um pequeno aumento na inadimplência desde o segundo trimestre de 2023, esse movimento já era previsto em nossas projeções devido a fatores econômicos externos. Apesar desse cenário, conseguimos manter os níveis sob controle rigoroso, resultado de uma gestão de risco eficaz e de políticas de crédito prudentes. Implementamos várias medidas proativas para mitigar riscos, incluindo o refinamento dos processos de análise de crédito, reforço nas ações de cobrança e a oferta de soluções de renegociação mais flexíveis para nossos cooperados.

Estamos confiantes de que, com estas estratégias em vigor, a inadimplência deverá permanecer dentro dos limites controlados, garantindo a estabilidade financeira da cooperativa e protegendo os interesses de todos os nossos stakeholders. Continuaremos a monitorar de perto os indicadores econômicos e a adaptar nossas políticas conforme necessário para navegar eficientemente em qualquer cenário econômico.

INAD90 POR TRIMESTRE



RECEITA

Nossa receita vem crescendo na medida que expandimos nosso negócio e nossa carteira de crédito. Em relação ao ano anterior, tivemos uma evolução de **8,47%** na receita total.

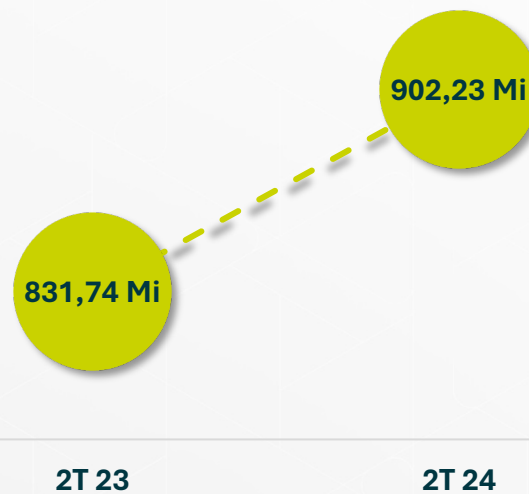
Fechamos o semestre com **R\$ 99,63 milhões** em sobras, número um pouco abaixo do mesmo semestre do ano anterior. Apesar do crescimento na receita, as sobras não superaram as do semestre anterior. Isso ocorreu devido a algumas impositações de provisão realizadas. Dessa forma, somos obrigados a reconhecer um valor pré-estabelecido de provisão no resultado. No entanto, acreditamos que grande parte dessa provisão será revertida.

Com esses números, o retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) acumulado do ano está em **6,54 %** e o retorno sobre os ativos (ROA) em **0,82%**.

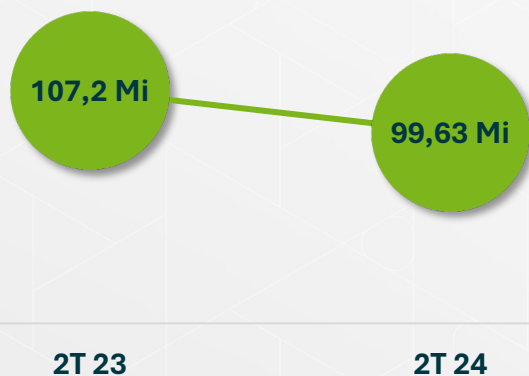
Vale ressaltar que poderemos observar, nos próximos trimestres e no fechamento do ano, ROA e ROE menores do que nos últimos anos. Isso acontece devido à queda da taxa básica de juros (SELIC), que pressiona um pouco essa rentabilidade, porém proporciona taxas mais acessíveis aos nosso cooperados.

Nosso desempenho destaca a resiliência e a adaptabilidade de nossa cooperativa em um ambiente econômico desafiador, refletindo nosso compromisso contínuo em oferecer soluções eficazes e competitivas para nossos cooperados, fortalecendo nossa posição no mercado e pavimentando o caminho para um crescimento sustentável e inclusivo.

RECEITA TOTAL



SOBRAS



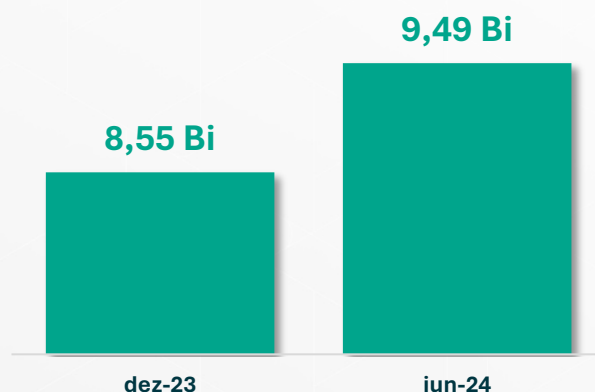
CAPTAÇÃO E CAPITAL

Nossa originação provém principalmente dos depósitos, que cresceram **10,90%** em comparação com o último semestre, saltando de R\$ 8,5 para **R\$ 9,5 bilhões**.

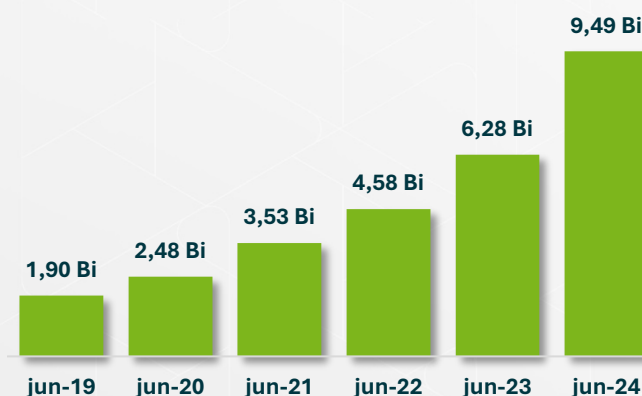
Esse crescimento reflete a confiança dos cooperados na cooperativa, impulsionado pela estratégia de oferecer bons produtos e uma remuneração competitiva e atraente. A política de boa remuneração dos depósitos não apenas valoriza a contribuição dos associados, mas também incentiva um maior engajamento e fidelidade. Esse aumento substancial nos depósitos demonstra a eficácia das políticas adotadas pela cooperativa e reforça a importância de manter uma comunicação transparente e contínua com os cooperados, assegurando que suas expectativas sejam atendidas e suas necessidades valorizadas.

A possibilidade de investir em LCA e LCI é atraente aos cooperados devido à isenção tributária, tornando-se uma opção que conta com cada vez mais aderência entre os investidores. Além disso, o tradicional RDC escalonado que proporciona uma rentabilidade maior à medida que o valor permanece aplicado.

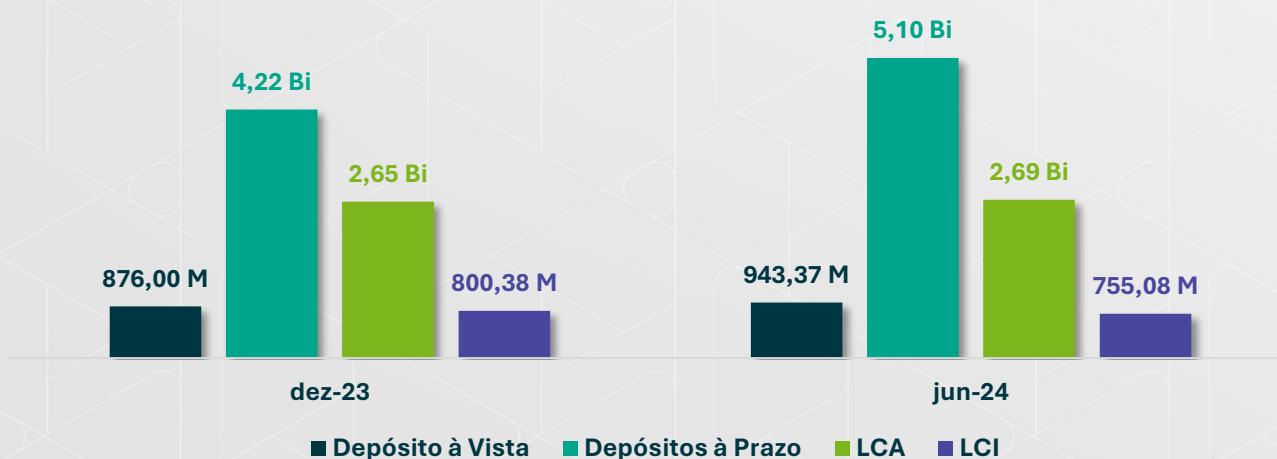
CAPTAÇÃO TOTAL



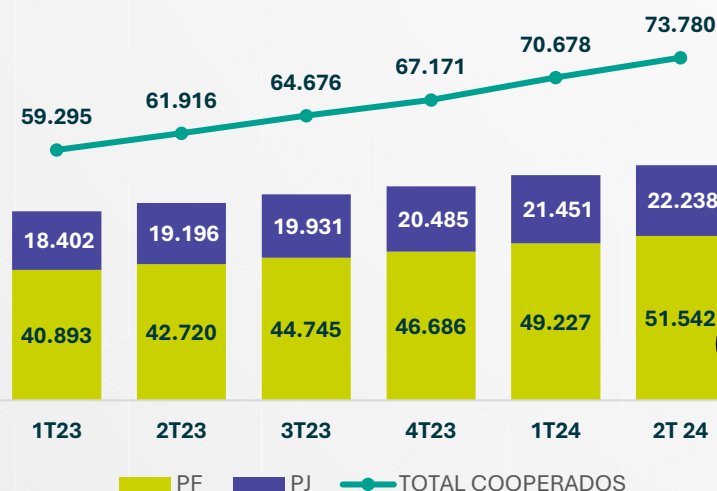
EVOLUÇÃO ANUAL



CAPTAÇÃO POR MODALIDADE

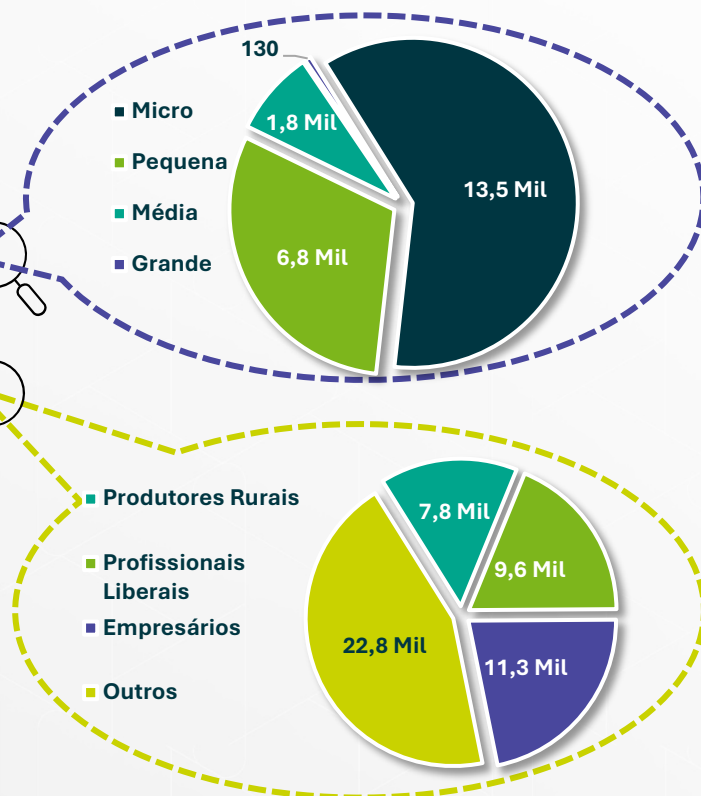


PERFIL DO NOSSO COOPERADO



13,2 anos
IDADE MÉDIA PJ

48,7 anos
IDADE MÉDIA PF

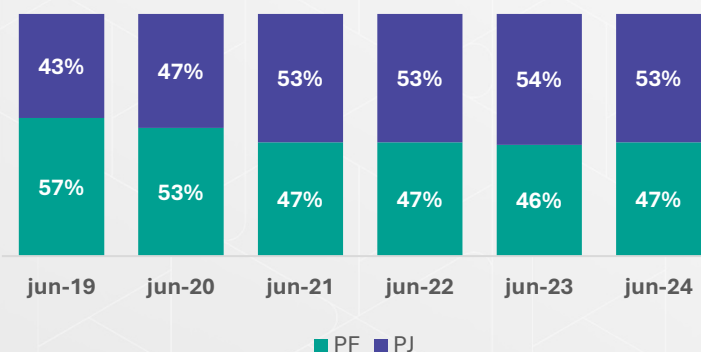


A composição atual da nossa base de cooperados inclui predominantemente Pessoas Físicas, representando **69%** do total, com uma idade média de 48,7 anos. É notável a redução da idade média de 51,2 anos em 2019 para 48 anos atualmente, indicando um crescente interesse de indivíduos mais jovens em se juntar à nossa cooperativa.

Dentre as Pessoas Físicas, contamos com 7,8 mil produtores rurais, 9,6 mil profissionais liberais e 11,3 mil empresários, enquanto as demais categorias profissionais somam 22 mil cooperados. Essa diversidade de perfis profissionais reforça a amplitude e a inclusividade do nosso alcance.

No que se refere às empresas cooperadas, a distribuição é variada: 13,5 mil são classificadas como microempresas, 6,8 mil como pequenas empresas, 1,8 mil como médias empresas e 130 como grandes empresas. Essa diversidade no porte das empresas atesta nossa capacidade de atender a uma ampla gama de necessidades empresariais em nossa região.

Representatividade por tipo de pessoa

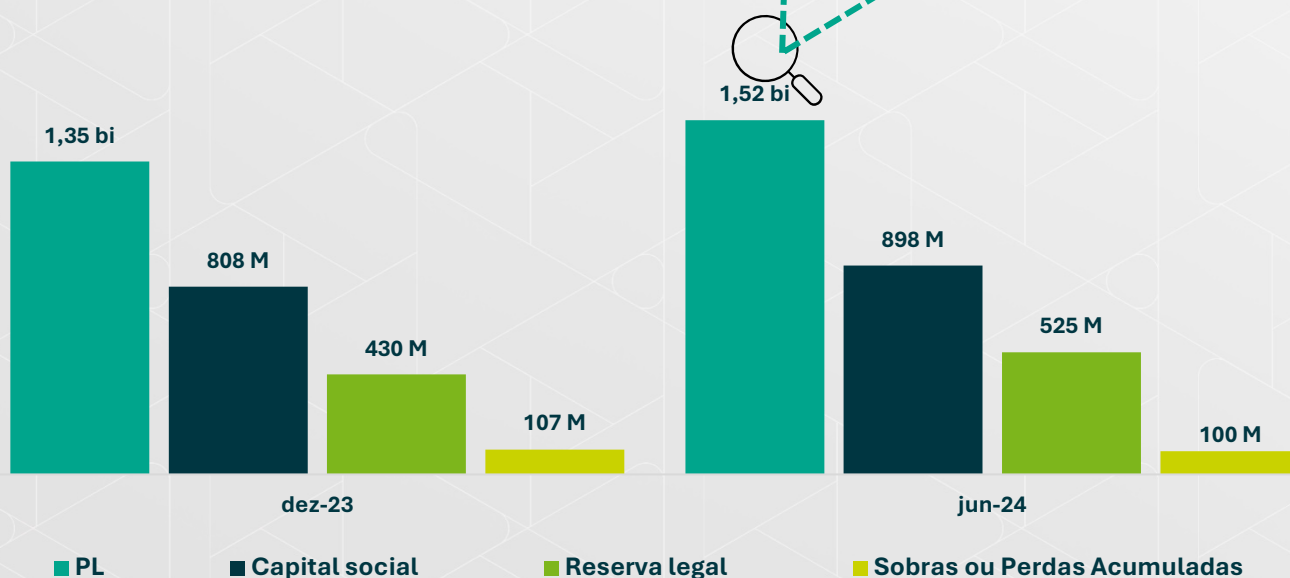
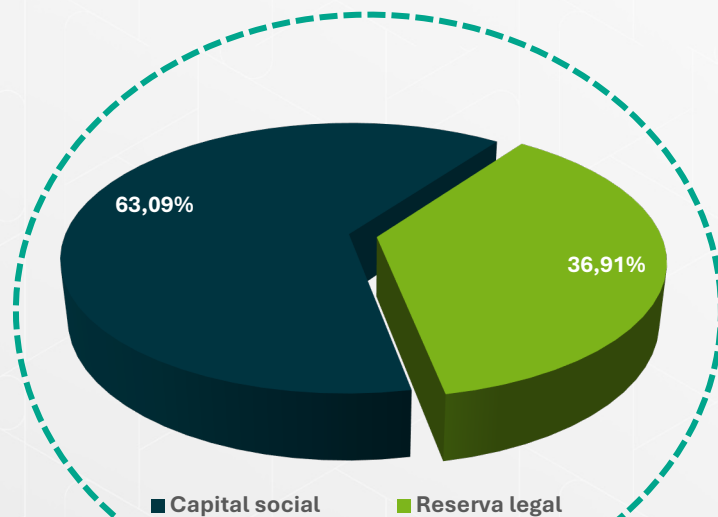
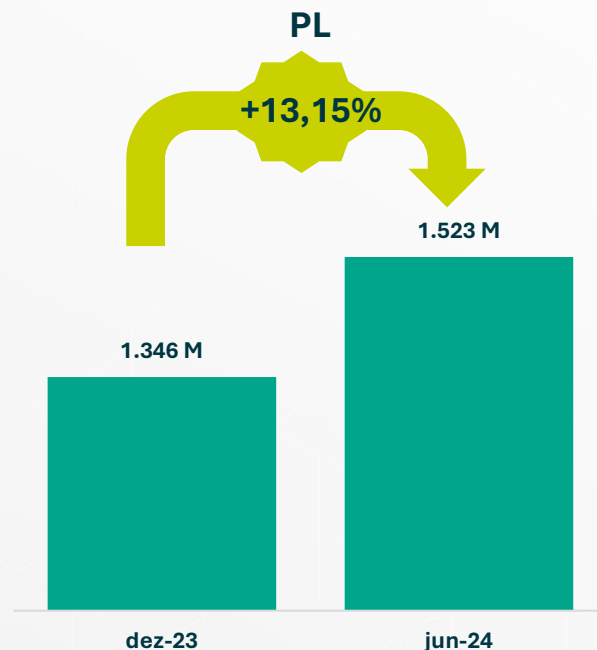


Quanto à distribuição de crédito, observa-se um equilíbrio entre as Pessoas Físicas e Jurídicas: **44%** do volume total da carteira de crédito é destinado às Pessoas Físicas, enquanto **56%** é direcionado às Pessoas Jurídicas. Esse equilíbrio sublinha nosso compromisso com o desenvolvimento econômico sustentável, apoiando tanto indivíduos quanto empresas de diferentes tamanhos e setores.

CAPITAL E RESERVA

Além da distribuição das sobras aos cooperados, parte desse resultado é destinada à constituição das reservas. As reservas são essenciais para manter a solidez financeira da cooperativa, atuando como um colchão de segurança contra possíveis adversidades econômicas. Elas não apenas asseguram a estabilidade, mas também são utilizadas para financiar projetos de expansão, modernização e melhoria dos serviços prestados aos cooperados. A gestão prudente dessas reservas garante a sustentabilidade da cooperativa e sua capacidade de enfrentar desafios futuros com resiliência.

Nosso Patrimônio Líquido (PL) registrou um crescimento significativo, passando de R\$ 1,3 bilhões no segundo semestre do ano anterior para **R\$ 1,5 bilhões** no final do primeiro semestre de 2024, representando um aumento de **13,15%**. Paralelamente, o Capital Social teve um incremento de **11%**. Esse crescimento reflete a confiança dos cooperados na gestão e nas perspectivas futuras da cooperativa.

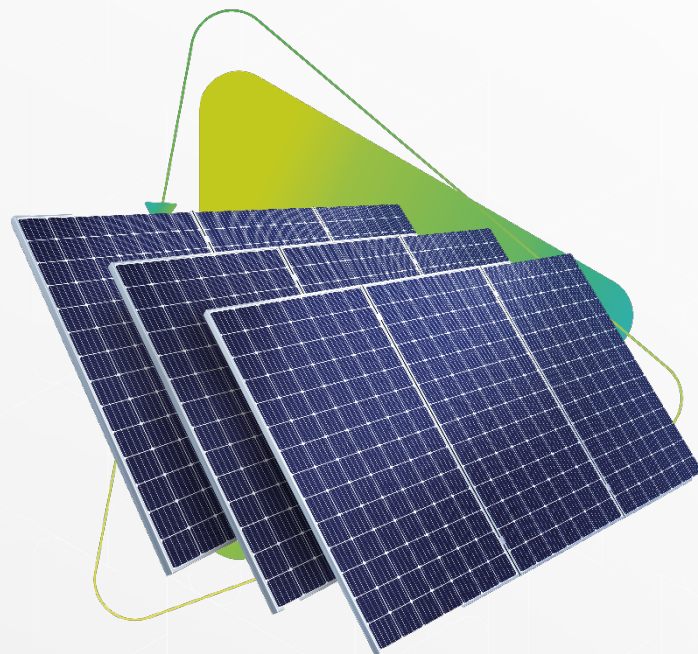


PRÁTICAS ESG

A Cooperativa, por princípios e valores, atua de modo a colocar em prática ações sustentáveis por meio de diversas frentes.

Acreditamos que nossos resultados não devem ser medidos apenas em termos econômicos, mas também pelo impacto positivo que geramos em nosso entorno, transformando e promovendo melhorias nas vidas de nossos colaboradores e na comunidade onde estamos inseridos.

Nossas iniciativas ESG (Ambientais, Sociais e de Governança) constituem um forte alicerce da nossa estratégia. Comprometemo-nos a operar com transparência, ética e responsabilidade, impulsionando um impacto positivo em direção a um mundo mais justo, equitativo e sustentável.



Uso de energia renovável, eólica e fotovoltaica para abastecimento do Centro Administrativo e agências.	Parceria com o centro de gerenciamento de resíduos recicláveis Biocoop, em Sertãozinho.	Certificação como um dos “Melhores Lugares do Brasil Para Trabalhar”.	Adequação do sistema de iluminação do Centro Administrativo e agências.
Realização dos projetos “Clínicas Financeiras”, “Se Liga Finanças On” e “Programa Educação Financeira”.	Benefícios adequados aos colaboradores, em linha com as boas práticas de mercado.	Incentivo ao uso de energia renovável, por meio de concessão de linhas de crédito para compra de placas fotovoltaicas.	Realização e apoio aos projetos: “Concurso Cultural”, “Conta com a Cocred Jovem”, “Educação Cooperativista” e “Projete”.
Contribuição no desenvolvimento empresarial e geração indireta de empregos nas cidades onde a cooperativa está inserida.	Economia e redução do desperdício de água no Centro Administrativo e Postos de Atendimento.	Ações sociais promovidas junto ao quadro de colaboradores e cooperados em prol da comunidade.	Garantia dos compromissos sociais, ambientais e de governança por meio de cláusulas protetivas.
Realização de Assembleias Gerais Digitais.	Diversidade no quadro funcional e nos órgãos estatutários.	Pioneirismo na segregação de função dos órgãos de administração e adequada estrutura de governança.	Tolerância zero com impressões desnecessárias.

CÍRCULO VIRTUOSO DO COOPERATIVISMO

Comprometida com o impacto positivo e o desenvolvimento sustentável, ético e transparente de seus membros e da comunidade, a Sicoob Cocred se destaca em suas ações. A riqueza criada pela cooperativa não apenas beneficia seus cooperados, mas também impulsiona a economia local e regional, traduzindo-se em progresso econômico e social. Esse processo é o que chamamos de Círculo Virtuoso do Cooperativismo.

Oferecendo produtos e serviços adequados a preços justos, além de distribuir os resultados financeiros ao final de cada exercício, nossa cooperativa assume um papel de destaque na regulação do mercado financeiro regional. Promovemos inclusão e educação financeira, gerando diversos impactos positivos nas comunidades. Mesmo que nossas taxas e tarifas fossem semelhantes às dos bancos, o Círculo Virtuoso do Cooperativismo ainda existiria, pois os recursos captados são reinvestidos na forma de crédito na própria região, beneficiando seus habitantes e revertendo-se em ações sociais e educativas.

Assim, quanto mais pessoas se associam e cooperam, mais negócios são gerados, resultando em um ciclo de desenvolvimento regional que estimula negócios e consumo, cria empregos e fortalece laços comunitários. É uma cadeia de resultados positivos que beneficia a todos.



MENSAGEM FINAL

Concluimos mais um semestre com resultados expressivos que demonstram a **solidez e o compromisso** da Cocred com o desenvolvimento sustentável de seus cooperados e da comunidade. Nesta primeira metade do ano, alcançamos números robustos e aumentamos nossa base de cooperados para mais de 73 mil pessoas.

Em meio a um cenário econômico desafiador, a Cocred tem se destacado não apenas como uma instituição financeira, mas como um agente de transformação e desenvolvimento em suas comunidades. Nossa jornada é marcada por um compromisso inabalável com nossos cooperados e com os princípios do cooperativismo, que nos orientam em cada passo dado.

Tudo isso só foi possível graças à confiança e ao engajamento de todos os nossos cooperados, colaboradores e da própria administração. Esse progresso não é apenas um reflexo de nossa estabilidade financeira, mas também da confiança depositada em nós por aqueles que servimos.

Em nosso ano de aniversário de 55 anos, acreditamos que nossa jornada ainda está apenas começando!

Em 2024, a Cocred se torna uma instituição financeira S3, abrindo ainda mais oportunidades para o crescimento e a oferta de soluções inovadoras aos nossos cooperados.

Enfrentaremos os desafios do cenário econômico com serenidade e responsabilidade.

Continuaremos investindo em tecnologia, inovação, sustentabilidade e responsabilidade social. Ao mesmo tempo, não perdemos de vista nossos valores, responsabilidade social e sustentabilidade, que nos impulsionam a promover um impacto positivo em nosso entorno.

Ao receber o reconhecimento como um dos melhores lugares para se trabalhar pelo quarto ano consecutivo, reafirmamos nosso compromisso em cultivar um ambiente onde nossos colaboradores possam prosperar e contribuir para o sucesso da cooperativa

Olhando para o futuro, permanecemos dedicados a enfrentar os desafios que se apresentam, adaptando-nos continuamente para atender às necessidades em constante evolução de nossos cooperados e comunidades. Com uma gestão prudente e uma visão voltada para o longo prazo, estamos confiantes de que continuaremos a construir um futuro próspero e sustentável para todos os envolvidos.

Juntos, construiremos um futuro ainda mais promissor para todos.

Agradecemos a sua confiança e por fazer parte da nossa história!

Atenciosamente,

Administração Sicoob Cocred

