

Relatório Anual da Administração

2022



Relatório da Administração

31 de dezembro de 2022

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO BRASIL CENTRAL LTDA.

SICOOB EXECUTIVO

Bem-vindos, cooperados e comunidade!

Seguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 da cooperativa financeira SICOOB EXECUTIVO.

Aqui você também vai conhecer um pouco mais sobre a cooperativa e os resultados que alcançamos juntos no período.

Esperamos que aprecie o conteúdo e descubra em nossos números a força do cooperativismo financeiro.

Boa leitura!

1. Contexto Sicoob

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

2. Sustentabilidade

sicoobexecutivo.com.br
Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
70.360-530 – Brasília-DF
Telefone 61 2101 1200

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

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

3. Nossa cooperativa

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

Em 2022, o Sicoob Executivo completou 40 anos, mantendo a vocação de instituição financeira cooperativa muito atrativa para investimentos e para obtenção de crédito. A atuação junto aos Associados se dá pela captação de depósitos, pela concessão de empréstimos e pela prestação de serviços financeiros. Tendo como propósito “Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade”.

4. Governança Corporativa

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

Os atos da administração da cooperativa, bem como a validação de seus balancetes mensais e do balanço patrimonial anual, são realizados pelo Conselho Fiscal que, também eleito em Assembleia, é responsável por verificar esses assuntos de forma sistemática. Ele atua de forma complementar ao Conselho de Administração. Neste mesmo sentido, a gestão dos negócios da cooperativa no dia a dia é realizada pela Diretoria Executiva.

A cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos. O objetivo é acompanhar a aderência aos normativos vigentes, sejam eles internos e/ou sistêmicos (Sicoob Nova Central e Centro Cooperativo Sicoob), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

sicoobexecutivo.com.br
Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
70.360-530 – Brasília-DF
Telefone 61 2101 1200

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos e da Diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a cooperativa.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a cooperativa adota ferramentas de gestão como o Manual de Crédito, que foi aprovado, como muitos outros manuais, pelo Centro Cooperativo Sicoob e homologado pela central.

Além do Estatuto Social, seguimos regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal, o Regimento da Diretoria Executiva e o Regulamento Eleitoral.

A cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais. Além disso, os integrantes da nossa cooperativa estão em harmonia com o Pacto de Ética e de Conduta Profissional proposto pelo Centro Cooperativo Sicoob.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos cooperados e à sociedade a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

4.1 Conselho de Administração

O Conselho de Administração do Sicoob Executivo é composto por 11 (onze) membros efetivos, sendo 01 (um) presidente, 01(um) vice-presidente, e 09 (nove) conselheiros vogais, todos associados da Cooperativa eleitos em assembleia. O mandato tem duração de quatro anos e se encerra no momento da posse de seus substitutos, sendo que o atual mandato iniciou no ano de 2020 e encerra em 2024. A recondução dos membros é permitida desde que haja renovação obrigatória de um terço dos participantes. Entre suas competências está a definição das diretrizes a serem seguidas pela administração da cooperativa.

O Conselho de Administração tem atribuições estratégicas, orientadoras, eletivas e supervisoras. Está sob sua responsabilidade, atuar em todas as questões societárias da Cooperativa, no relacionamento e atendimento ao quadro social.

Conheça os integrantes do nosso Conselho de Administração:

Presidente – *Carlos Roberto Silveira Silva*

Vice Presidente – *Aura de Lourdes Domingos Pereira*

Conselheiro Efetivo – *Amilton Silva*

Conselheiro Efetivo – *Ana Paula Guedes Franco*

sicoobexecutivo.com.br
Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
70.360-530 – Brasília-DF
Telefone 61 2101 1200

Conselheiro Efetivo – *Eduardo Mattos de Freitas*

Conselheiro Efetivo – *Ezio Gomes da Mota*

Conselheiro Efetivo – *Giovanni Pinheiro Malveira*

Conselheiro Efetivo – *Jose Jocivania Torres da Silva*

Conselheiro Efetivo – *Neuza Arantes Silva*

Conselheiro Efetivo – *Omar dos Santos*

Conselheiro Efetivo – *Vago*

4.2 Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal é constituído de 3 (três) membros efetivos e 3 (três) membros suplentes, sendo 01 (um) presidente, 01(um) secretário, todos associados, eleitos a cada 3 (três) anos pela Assembleia Geral. O atual mandato iniciou no ano de 2020 e encerra em 2023. Devem ser eleitos pelo menos 1 (um) membro efetivo e 1 (um) membro suplente que não tenham integrado o Conselho Fiscal que está sendo renovado. O mandato dos conselheiros fiscais estender-se-á até a posse dos seus substitutos.

Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Conheça os integrantes do nosso Conselho Fiscal:

Presidente – *Claudeci Barbosa da Silva*

Secretário – *Paulo Roberto Figueiredo Nunes*

Conselheiro Efetivo – *Maurício Moreno*

Conselheiro Suplente – *Hélio Nascimento Medeiros*

Conselheiro Suplente – *Hildo Teléscio Gomes*

Conselheiro Suplente – *Vago*

4.3 Diretoria Executiva

A diretoria executiva é composta por 3 (três) diretores sendo um Diretor Presidente, um Diretor Executivo de Relacionamento Interno e um Diretor Executivo de Relacionamento com Associado e Negócios.

A Diretoria Executiva é responsável pela execução das diretrizes fixadas pelo Conselho de Administração e deve prestar contas a este órgão. O prazo de mandato dos membros é de 4 (quatro) anos. Suas competências estão relacionadas no Estatuto Social e no Regimento Interno.

Diretor Presidente – *Luiz Lesse Moura Santos*

Diretor Executivo de Relacionamento Interno – *Creuzenir da Silva Borges*

Diretor Executivo de Relacionamento com o Associado – *Fausto Elias Bijos Negrão*

5. Direcionadores Estratégicos

Alinhado às recomendações do Sistema e atento às tendências do mercado, o Sicoob Executivo, de olho no futuro, revisou seu Plano Empresarial com Visão Estratégica (PEVE) definindo novo posicionamento e mapa estratégico para o período 2021-2024. Elegeu novos objetivos estratégicos e plano de metas, com foco nos mercados potenciais que a Livre Admissão poderá oferecer.

- **Visão**

Nossa Visão de Futuro mantém os compromissos do Sicoob (Sistema de Crédito Cooperativo do Brasil), o maior sistema de crédito cooperativo do Brasil:

“Ser a principal instituição financeira para o nosso cooperado, promovendo o desenvolvimento econômico e social das pessoas e comunidade por meio do cooperativismo.”

- **Missão**

Os princípios cooperativistas e o desenvolvimento do associado e comunidade em que está inserido está presente na Missão e nos Valores do Sicoob Executivo:

“Promover soluções e experiências inovadoras e sustentáveis por meio da cooperação.”

- **Valores**

A base ética de atuação do Sicoob Executivo perante seus públicos interno e externo é constituída por seis valores corporativos:

Desenvolvimento Sustentável

Respeito e Valorização das Pessoas

Cooperativismo e Sustentabilidade

Ética e Integridade

Excelência e Eficiência

Liderança Responsável

Inovação e Simplicidade

- **Objetivo Institucional**

“Proporcionar aos associados produtos e serviços financeiros diferenciados e de qualidade, norteados pelos princípios e valores cooperativistas.”

- **Posicionamento Estratégico**

Proximidade com o associado, excelência operacional e inovação.

- **Negócio**

“Promover soluções financeiras personalizadas, confiáveis e sustentáveis aos associados.”

- **Propósito**

“Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.”

6. Canais de Comunicação ou Denúncia

6.1. Sistema de Ouvidoria

O Sistema de Ouvidoria do Sicoob é composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

O Banco Sicoob e o CCS – Centro Compartilhado de Serviços do Sicoob, firmaram um convênio com objetivo de compartilhar o Componente Organizacional de Ouvidoria Único, mantido no

sicoobexecutivo.com.br

Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67

70.360-530 – Brasília-DF

Telefone 61 2101 1200

Banco Sicoob para utilização pelas Cooperativas Singulares aderentes, por meio de um Termo de Adesão, integrando todas as regras, condições, direitos e obrigações decorrentes do convênio, nos termos da Resolução CMN nº 4.860/2020.

Todas as demandas inseridas no Sistema de Ouvidoria do Sicoob (SOS), são respondidas dentro do prazo estipulado pela Ouvidoria do Sicoob, com base na Resolução CMN nº 4.860/2020 e em conformidade com as orientações constantes do Manual de Instruções Gerais (MIG) - Apoio à Ouvidoria.

No exercício de 2022, o SICOOB EXECUTIVO registrou o total de 170 (cento e setenta) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, seguradora, associação digital e cartão de crédito. Das reclamações, 88 (oitenta e oito) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

6.2. RDR

O Sistema de Registro de Denúncias, Reclamações e Pedidos de Informações (RDR/Bacen) é um aplicativo destinado ao registro e ao encaminhamento de denúncias e reclamações apresentadas ao Banco Central do Brasil por clientes das instituições financeiras, das administradoras de consórcios e das demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A Cooperativa monitora o Registro de demandas dos Cidadãos junto ao (RDR) diretamente relacionadas à Cooperativa. São realizadas as consultas no Centro Administrativo da Cooperativa pela área de Cobrança Administrativa e são encaminhadas para as áreas e/ou pontos de atendimento correspondentes para o devido tratamento.

6.3. Canal Reclame Aqui

Reclame Aqui, é um canal aberto, o maior site de reclamação e reputação de empresas do país, recebe reclamações de todas as empresas. O CCS é responsável por realizar o monitoramento diário no site do reclame aqui, em nome das cooperativas do Sicoob. Todas as demandas identificadas são encaminhadas para o Sicoob Nova Central, que é responsável por enviar a demanda para a singular.

Durante o ano de 2022, 51 registros foram abertos e tratado dentro dos prazos legais.

6.4. Canal de Indícios e Ilícitude

Em atendimento à Resolução CMN nº 4.859/2020, foi disponibilizado no site da Cooperativa o canal por meio do qual funcionários, colaboradores, clientes, usuários, parceiros ou

fornecedores podem reportar, sem a necessidade de se identificarem, situações com indícios de ilicitude de qualquer natureza, relacionadas às atividades da instituição. As mensagens enviadas através deste canal são recebidas e analisadas pelo Sicoob Nova Central e em seguida encaminhadas para a Cooperativa.

Durante o ano de 2022 não houve registros de demandas recebidas.

6.5. Canal de Denúncias

O Canal de Denúncias – Reclamações, Sugestões e Elogios compõe o Sistema de Integridade do Sicoob Executivo. É instrumento para detecção de eventuais irregularidades, tais como: falhas de controle, fraudes internas e externas, atos ilícitos e descumprimento a princípios éticos e políticas internas, além de sugestões, elogios etc.

O canal permite que o responsável pela comunicação realize o registro da situação sem se identificar, basta não preencher os campos de nome e e-mail.

Durante o ano de 2022, 1 (um) registro foi aberto e tratado dentro dos prazos legais.

7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos criada para tornar as cooperativas financeiras tão competitivas quanto os bancos comerciais e proteger as pessoas que depositam sua confiança em cooperativas financeiras regulamentadas. Ele assegura que o cooperado receba seu dinheiro de volta nos casos de eventual intervenção ou liquidação da cooperativa financeira pelo Banco Central do Brasil, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais) por CPF ou CNPJ.

De acordo com o artigo 3º da Resolução CMN nº 4.933, de 29/7/2021, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

8. Nosso Desempenho

8.1 Dados Patrimoniais

sicoobexecutivo.com.br
Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
70.360-530 – Brasília-DF
Telefone 61 2101 1200

Balanco Patrimonial	31/12/2022	31/12/2021	Variação %
Ativos Totais	152.933.271,52	143.058.505,96	6,90%
Centralização Financeira	21.945.373,05	27.693.820,32	-20,76%
Operações de Crédito	108.713.652,96	92.383.435,46	17,68%
Depósitos Totais	93.843.577,16	90.128.531,01	4,12%
Depósitos à Vista	25.651.062,13	23.724.119,89	8,12%
Depósitos a Prazo	68.185.790,15	66.398.168,99	2,69%
Depósitos sob Aviso	6.724,88	6.242,13	7,73%
Patrimônio Líquido	34.277.887,81	32.007.937,37	7,09%
Patrimônio de Referência (PR)	12.096.348,19	11.384.212,62	5,89%

Os destaques para o crescimento da Cooperativa no exercício de 2022º:

- Total de Ativos atingiu a marca de R\$ 153.933.271,52 ao final de 2022, com crescimento de 6,90% em relação ao mesmo período do ano anterior, demonstrando o caminho de crescimento de suas operações e serviços para seus associados.
- Em 30 de dezembro de 2022 o saldo da carteira de crédito atingiu o montante R\$ 108.713.652,96 de recursos disponibilizados aos associados, com crescimento de 17,68% em relação ao mesmo período de 2021.
- Os depósitos obtiveram um aumento de 4,12% considerando o mesmo período de 2021, atingindo no final de 2022 o montante de R\$ 93.843.577,16.
- O patrimônio líquido cresceu 7,09% em relação ao mesmo período do ano anterior, atingindo assim o valor de R\$ 34,277 milhões.

8.1.1 Carteira de Crédito

8.1.1.1 Composição da Carteira de Crédito por Modalidade

Descrição	31/12/2022	31/12/2021	Variação %
Operações de Crédito	108.713.652,96	92.383.435,46	17,68%
Empréstimos e Títulos Descontados	97.556.473,80	88.148.028,23	10,67%
Financiamentos	11.157.179,16	4.235.407,23	163,43%

(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.517.324,33)	(5.618.669,29)	-1,80%
---	----------------	----------------	--------

8.1.1.2 Composição da Carteira de Crédito por Faixa de Vencimento (diário)

Tipo de Operação	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	8.130.944,96	10.828.887,67	78.596.641,17	97.556.473,80
Financiamentos	766.062,79	2.254.027,56	8.137.088,81	11.157.179,16
Total	8.897.007,75	13.082.915,23	86.733.729,98	108.713.652,96

8.1.1.2 Composição da Carteira de Crédito por tipo de Produto, Cliente e Atividade Econômica

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	31/12/2022	% da Carteira
Setor Privado - Serviços	8.466.688,96	8.744.146,58	17.210.835,54	15,83%
Pessoa Física	89.088.744,02	2.413.032,58	91.501.776,60	84,17%
Outros	1.040,82	-	1.040,82	0,00%
TOTAL	97.556.473,80	11.157.179,16	108.713.652,96	100,00%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 7,18% da carteira, no montante de R\$ 9.384.682,94.

8.1.2 Carteira de Depósitos

Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ – com exceção de contas conjuntas, que têm seu valor dividido pelo número de titulares – pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas Cooperativas de Crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme a determinação da Resolução CMN nº 4.933/2021. O registro do FGCoop, como regulamentado, passa a ser feito em “Dispêndios de captação no mercado”.

As captações, no total de R\$ 93,843 milhões, apresentaram uma evolução em relação ao ano anterior de 4,12% e estavam assim distribuídas:

8.1.2.1 Composição da Carteira de Depósitos

Grandes Números	31/12/2022	31/12/2021	Variação %
Depósitos Totais	93.843.577,16	90.128.531,01	4,12%
Depósitos à Vista	25.651.062,13	23.724.119,89	8,12%
Depósitos a Prazo	68.185.790,15	66.398.168,99	2,69%
Depósitos sob Aviso	6.724,88	6.242,13	7,73%

8.1.3 Concentração dos principais Depositantes

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Depositante	4.426.794,52	4,83%	4.934.316,21	5,60%
10 Maiores Depositantes	21.075.651,46	22,97%	19.934.935,70	22,62%
50 Maiores Depositantes	48.242.034,46	52,58%	51.236.517,32	58,13%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 33,87% da captação, no montante de R\$ 31.070.823,35.

8.1.2 Patrimônio Líquido

Itens	31/12/2022	31/12/2021	Variação %
Capital Social	22.747.306,46	21.650.434,52	4,82%
Reservas de Sobras	11.561.123,25	10.532.846,42	8,89%
Sobras ou Perdas Acumuladas	(30.541,90)	(175.343,57)	474,11%
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	835.855,03	1.002.431,62	-16,62%
Destinações estatutárias	(668.684,02)	(751.823,71)	-11,06%
Sobras antes da Reversão do Fates	167.171,01	250.607,91	-33,29%
Sobras à disposição da Assembleia Geral	167.171,01	373.741,40	-55,27%
Patrimônio Líquido	34.277.887,81	32.007.937,37	6,62%

As perdas da cooperativa incorporada Sicoob CrediDF, foram rateadas entre seus associados. Em 31 de dezembro de 2022, o saldo das perdas rateadas corresponde ao montante de (R\$ 197.712,91).

8.1.2 Patrimônio de Referência

O Patrimônio Líquido em 2022 teve um incremento de R\$ 712.135,57, representando uma variação de 5,89% em relação ao mesmo período do ano anterior, atingindo assim o valor de R\$ 12,096 milhões.

Itens	31/12/2022	31/12/2021	Variação %
Patrimônio de referência (PR)	12.096.348,19	11.384.212,62	5,89%

8.2 Resultado

Itens	31/12/2022	31/12/2021	Variação %
Resultado Bruto da Intermediação Financeira (A)	7.324.768,18	10.105.825,32	-37,97%
Receitas da Intermediação Financeira	21.148.300,23	16.992.045,69	19,65%
Despesas da Intermediação Financeira	(13.823.532,05)	(6.886.220,37)	50,18%
Outros Ingressos e Receitas e Despesas Operacionais (B)	(6.315.847,74)	(8.915.932,67)	-41,17%
Provisões (C)	(79.163,68)	29.186,96	136,87%
Resultado Operacional (D)=(A+B+C)	929.756,76	1.219.079,61	-31,12%
Outras Receitas e Despesas (E)	15.616,79	(13.052,64)	183,58%
Sobras antes da Tributação e Participações (F)=(D)+(E)	945.373,55	1.206.026,97	-27,57%
Impostos de Renda e Contribuição Social	(49.563,33)	(109.527,37)	-120,98%
Sobras do Período antes das Destinações e dos Juros ao Capital	895.810,22	1.096.499,60	-22,40%
Juros ao Capital Social	(260.783,08)	(94.067,98)	
Sobras ou Perdas do Período antes das Destinações	635.027,14	1.002.431,62	-57,86%

Dentre os itens que compõem o resultado da cooperativa ressaltamos as Despesas de Intermediação Financeira que teve um aumento de R\$ 6.937.311,68, variação de 50,18%. Isto se deve ao aumento da Taxa Selic que no exercício de 2022 saiu de 2,0% a.a. para 13,75% a.a. impactando a rentabilidade da Cooperativa.

Merece destaque também as despesas com provisões que encerrou o ano com variação de 136,87%, impactando o resultado operacional.

8.3 Associados

Grandes Números	31/12/2022	31/12/2021	Variação %
Número de Associados	13.426	10.984	18,19%

No exercício 2022 ingressaram na Cooperativa 2.799 associados e se desligaram 357 pessoas, restando um saldo de 2.442 novos associados quando comparado com 31 de dezembro de 2021.

9. Política de Crédito

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

Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 91% nos níveis de “AA” a “C”.

10. Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pelo empenho e dedicação, aos Conselheiros de Administração pelo trabalho e dedicação nas deliberações para a gestão, aos Diretores Executivos pela execução das diretrizes e aos Conselheiros Fiscais por se debruçarem e avaliarem os processos e as atividades desenvolvidas.

Finalizando, agradecemos também às Comunidades onde o SICOOB EXECUTIVO atua, especialmente em função da sua crescente compreensão do cooperativismo e engajamento junto ao Sistema Sicoob.

Brasília-DF, 31 de dezembro de 2022.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva.

Carlos Roberto Silveira Silva
Presidente do Conselho de
Administração

Luiz Lesse Moura Santos
Diretor Presidente

Fausto Elias Bijos Negrão
Diretor de Relacionamento com o
Associado e Negócios

Creuzenir da Silva Borges
Diretora de Relacionamento Interno

Balanço Patrimonial

Em 31/12/2022 e de 31/12/2021 – Em R\$ 1,00

Descrição	Notas	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO		152.933.271,52	143.058.505,96
DISPONIBILIDADES	4	285.689,38	509.150,28
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		155.510.794,50	121.848.704,77
Títulos e Valores Mobiliários	5	22.471.673,25	-
Relações Interfinanceiras	4	21.945.373,05	27.693.820,32
Centralização Financeira		21.945.373,05	27.693.820,32
Operações de Crédito	6	108.713.652,96	92.383.435,46
Outros Ativos Financeiros	7	2.380.095,24	1.771.448,99
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(6.314.219,04)	(6.069.881,17)
(-) Operações de Crédito	6	(5.517.324,33)	(5.618.669,29)
(-) Outras	7.1	(796.894,71)	(451.211,88)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	1.966,09	5.401,80
OUTROS ATIVOS	9	1.843.391,00	3.952.937,30
INVESTIMENTOS	10	-	20.896.092,97
IMOBILIZADO DE USO	11	3.687.846,50	3.785.998,81
INTANGÍVEL	12	320.054,64	313.554,64
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	11 e 12	(2.402.251,55)	(2.183.453,44)
TOTAL DO ATIVO		152.933.271,52	143.058.505,96
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		152.933.271,52	143.058.505,96
DEPÓSITOS	13	93.843.577,16	90.128.531,01
Depósitos à Vista		25.651.062,13	23.724.119,89
Depósitos Sob Aviso		6.724,88	6.242,13
Depósitos a Prazo		68.185.790,15	66.398.168,99
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		20.701.946,50	16.048.708,63
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14	20.654.193,11	15.919.863,64
Outros Passivos Financeiros	15	47.753,39	128.844,99
PROVISÕES	16	377.427,40	329.143,06
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	17	341.058,71	231.625,76
OUTROS PASSIVOS	18	3.391.373,94	4.312.560,13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	34.277.887,81	32.007.937,37
CAPITAL SOCIAL	19.a	22.747.306,46	21.650.434,52
RESERVAS DE SOBRAS		11.561.123,25	10.532.846,42
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	19.d	(30.541,90)	(175.343,57)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		152.933.271,52	143.058.505,96

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

Demonstração das Sobras ou Perdas

Em 31/12/2022 e de 31/12/2021 – Em R\$ 1,00

Descrição	2ª Sem 2022	31/12/2022	31/12/2021
	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11.347.049,17	21.148.300,23	16.992.045,69
Operações de Crédito	9.110.769,06	16.946.393,87	15.421.428,27
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.236.280,11	4.201.906,36	1.570.617,42
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.418.285,57)	(13.823.532,05)	(6.886.220,37)
Operações de Captação no Mercado	(4.368.921,54)	(7.942.142,62)	(2.640.685,83)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.168.279,93)	(2.163.664,20)	(774.043,37)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.881.084,10)	(3.717.725,23)	(3.471.491,17)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.928.763,60	7.324.768,18	10.105.825,32
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.945.129,81)	(6.315.847,74)	(8.915.932,67)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.026.074,12	2.248.604,96	3.344.563,17
Rendas de Tarifas	837.350,26	1.651.580,99	1.759.861,38
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(3.597.307,91)	(7.385.855,08)	(7.417.311,16)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(3.707.935,30)	(7.488.584,64)	(7.484.102,52)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(50.576,82)	(128.806,62)	(257.401,28)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	4.095.516,59	5.811.455,31	2.187.290,50
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(548.250,75)	(1.024.242,66)	(1.048.832,76)
PROVISÕES	(13.061,45)	(79.163,68)	29.186,96
Provisões/Reversões para Contingências	(20.136,50)	(30.879,34)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	7.075,05	(48.284,34)	29.186,96
RESULTADO OPERACIONAL	1.970.572,34	929.756,76	1.219.079,61
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	7.704,12	15.616,79	(13.052,64)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.978.276,46	945.373,55	1.206.026,97
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(16.871,05)	(49.563,33)	(109.527,37)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(8.079,26)	(24.632,36)	(56.748,96)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(8.791,79)	(24.930,97)	(52.778,41)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.961.405,41	895.810,22	1.096.499,60
JUROS AO CAPITAL	(260.783,08)	(260.783,08)	(94.067,98)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES	1.700.622,33	635.027,14	1.002.431,62

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

Demonstração do Resultado Abrangente

Em 31/12/2022 e de 31/12/2021 – Em R\$ 1,00

Descrição	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		1.961.405,41	895.810,22	1.096.499,60
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		1.961.405,41	895.810,22	1.096.499,60

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

Demonstração do Resultado Abrangente

Em 31/12/2022 e de 31/12/2021 – Em R\$ 1,00

Descrição	Notas	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Reservas Estatutárias	Reservas para Contingências	Reservas para Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas
Saldos em 31/12/2020		25.532.886,30	(3.677.169,30)	9.063.355,47	1.039,13	20.596,21	605,32	344.090,32
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.494,45	2.494,45
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(100.000,00)	(100.000,00)
Constituição de Reservas	0,00	0,00	795.669,74	0,00	0,00	0,00	(795.669,74)	0,00
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização	4.227.537,59	(1.049.881,43)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.177.656,16
Por Devolução (-)	(3.449.690,01)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(3.449.690,01)
Estorno de Capital	(24.080,74)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(24.080,74)
Reversão/Realização de Fundos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123.133,49	123.133,49
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.096.499,60	1.096.499,60
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:								
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(94.067,98)	(94.067,98)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	90.832,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.832,11
Destinações das Sobras do Período:								
Fundo de Reserva	0,00	0,00	651.580,55	0,00	0,00	0,00	(651.580,55)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(100.243,16)	(100.243,16)
Saldos em 31/12/2021	26.377.485,25	(4.727.050,73)	10.510.605,76	1.039,13	20.596,21	605,32	(175.343,57)	32.007.937,37
Saldos em 31/12/2021	26.377.485,25	(4.727.050,73)	10.510.605,76	1.039,13	20.596,21	605,32	(175.343,57)	32.007.937,37
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	19.e	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	351.372,06	351.372,06
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								

sicoobexecutivo.com.br
 Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
 70.360-530 – Brasília-DF
 Telefone 61 2101 1200

Constituição de Reservas	19.c	0,00	0,00	373.741,40	0,00	0,00	0,00	(373.741,40)	0,00
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	69.436,91	0,00	0,00	0,00	0,00	69.436,91
Movimentação de Capital:									
Por Subscrição/Realização		3.962.208,94	(1.293.129,19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.669.079,75
Por Devolução (-)		(1.808.875,43)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.808.875,43)
Estorno de Capital		(16.393,80)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(16.393,80)
Reversão/Realização de Fundos	19.d	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200.827,89	200.827,89
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	895.810,22	895.810,22
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:									
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(260.783,08)	(260.783,08)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		253.061,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	253.061,42
Destinações das Sobras do Período:									
Fundo de Reserva	19.d	0,00	0,00	585.098,52	0,00	0,00	0,00	(585.098,52)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	19.d	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(83.585,50)	(83.585,50)
Saldos em 31/12/2022		28.767.486,38	(6.020.179,92)	11.538.882,59	1.039,13	20.596,21	605,32	(30.541,90)	34.277.887,81
Saldos em 30/06/2022		27.589.630,80	(5.447.150,07)	10.884.347,16	1.039,13	20.596,21	605,32	(1.613.180,75)	31.435.887,80
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	19.e	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	349.872,65	349.872,65
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	69.436,91	0,00	0,00	0,00	0,00	69.436,91
Movimentação de Capital:									
Por Subscrição/Realização		1.948.845,80	(573.029,85)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.375.815,95
Por Devolução (-)		(1.013.863,70)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.013.863,70)
Estorno de Capital		(10.187,94)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(10.187,94)
Reversão/Realização de Fundos	19.d	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200.827,89	200.827,89
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.961.405,41	1.961.405,41
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:									
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(260.783,08)	(260.783,08)

Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		253.061,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	253.061,42
Destinações das Sobras do Período:									
Fundo de Reserva	19.d	0,00	0,00	585.098,52	0,00	0,00	0,00	(585.098,52)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	19.d	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(83.585,50)	(83.585,50)
Saldos em 31/12/2022		28.767.486,38	(6.020.179,92)	11.538.882,59	1.039,13	20.596,21	605,32	(30.541,90)	34.277.887,81

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31/12/2022 e de 31/12/2021 – Em R\$ 1,00

Descrição	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.978.276,46	945.373,55	1.206.026,97
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(2.496.993,76)	(2.496.993,76)	-
Distribuição de Sobras e Dividendos		(799.413,61)	(1.777.865,70)	(756.377,97)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.881.084,10	3.717.725,23	3.471.491,17
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(7.075,05)	48.284,34	(29.186,96)
Provisões/Reversões para Contingências		20.136,50	30.879,34	-
Atualização de Depósitos em Garantia		(7.216,45)	(13.164,69)	(4.882,05)
Depreciações e Amortizações		221.730,72	440.577,72	431.383,52
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		790.528,91	894.816,03	4.318.454,68
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		(3.296.407,37)	(1.575.580,28)	-
Operações de Crédito		(15.481.575,77)	(19.271.815,85)	(22.458.415,88)
Outros Ativos Financeiros		(644.482,63)	(1.127.270,57)	(995.444,92)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(1.966,09)	3.435,71	674,09
Outros Ativos		338.625,09	2.109.546,30	(84.490,21)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		1.412.403,82	1.926.942,24	1.814.894,28
Depósitos sob Aviso		261,44	482,75	(158,97)
Depósitos a Prazo		481.473,56	1.787.621,16	20.277.753,24
Obrigações por Empréstimos e Repasses		6.344.683,34	4.734.329,47	1.827.937,27
Outros Passivos Financeiros		(93.207,28)	(81.091,60)	6.702,90
Provisões		(30.879,34)	(30.879,34)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		164.650,83	109.432,95	6.253,32
Outros Passivos		(1.788.462,23)	(1.181.969,27)	184.663,91
FATES - Atos Cooperativos		(83.585,50)	(83.585,50)	(100.243,16)
Outras Destinações		-	-	(100.000,00)
Imposto de Renda Pago		(11.266,91)	(24.632,36)	(56.748,96)
Contribuição Social Pago		(14.341,73)	(24.930,97)	(52.778,41)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(11.913.547,86)	(11.835.149,13)	4.589.053,18
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		799.413,61	1.777.865,70	756.377,97
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		2.496.993,76	2.496.993,76	-
Aquisição de Intangível		(6.500,00)	(6.500,00)	924,48
Aquisição de Imobilizado de Uso		(6.081,27)	(123.627,30)	(179.745,87)

Aquisição de Investimentos		-	-	(2.511.672,57)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		3.283.826,10	4.144.732,16	(1.934.115,99)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		1.375.815,95	2.669.079,75	3.177.656,16
Devolução de Capital à Cooperados		(1.013.863,70)	(1.808.875,43)	(3.449.690,01)
Estorno de Capital		(10.187,94)	(16.393,80)	(24.080,74)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		253.061,42	253.061,42	90.832,11
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores		349.872,65	351.372,06	2.494,45
Reversão/Realização de Fundos		200.827,89	200.827,89	123.133,49
Outros Eventos/Reservas		69.436,91	69.436,91	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.224.963,18	1.718.508,80	(79.654,54)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(7.404.758,58)	(5.971.908,17)	2.575.282,65
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		29.635.821,01	28.202.970,60	25.627.687,95
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	22.231.062,43	22.231.062,43	28.202.970,60
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(7.404.758,58)	(5.971.908,17)	2.575.282,65

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

Notas Explicativas

Em 31/12/2022 – Em R\$ 1,00

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO BRASIL CENTRAL LTDA. - SICOOB EXECUTIVO

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

1. Contexto Operacional

A **Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Brasil Central Ltda. - SICOOB EXECUTIVO**, doravante denominado **SICOOB EXECUTIVO**, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em **11/03/1983**, filiada à **Cooperativa Central de Crédito de Goiás, Distrito Federal e Tocantins Ltda – SICOOB NOVA CENTRAL** e componente da **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO**, em conjunto com outras Cooperativas Singulares e Centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a *Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias*; pela Lei nº 5.764/1971, que define a *Política Nacional do Cooperativismo* e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o *Sistema Nacional de Crédito Cooperativo*; pela Resolução CMN nº 4.434/2015, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica.

O SICOOB EXECUTIVO, sediado à **Quadra CRS 509 Bloco C, nº 3, Asa Sul, Brasília - DF**, possui 5 Postos de Atendimento (PAs) localizados em Brasília - DF.

O SICOOB EXECUTIVO tem como atividade preponderante a operação na área creditícia e como finalidades:

- (i) Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) Formar educacionalmente seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, com a ajuda mútua da economia sistemática e o uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações, entre outras: captação de recursos; concessão de créditos; prestação de garantias; prestação de serviços; formalização de convênios com outras instituições financeiras; e aplicação de recursos no mercado financeiro, incluindo depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

sicoobexecutivo.com.br
Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
70.360-530 – Brasília-DF
Telefone 61 2101 1200

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BCB. Foram observadas: as diretrizes emanadas pela Lei nº 6.404/1976, bem como as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007, 11.941/2009 e 13.818/2019; as instruções constantes nas *Normas Brasileiras de Contabilidade* (especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas); as orientações concedidas pela Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971 e pela Lei Complementar nº 130/2009; e normas emanadas pelo BCB e *Conselho Monetário Nacional* – CMN, consolidadas no *Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional* – COSIF, consonante à Resolução CMN nº 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo *Comitê de Pronunciamentos Contábeis* - CPC, as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que não confrontar com as normas por ele emitidas anteriormente, conforme CPC 01, 02, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25, 27, 33, 41 e 46. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 25/01/2023.

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 exercícios anteriores e atual, mas que entraram em vigor a partir de durante o exercício de 2022

Resolução CMN nº 4.817, de 29 de maio de 2020: a norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, incluindo operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, além de critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão. Diante dos impactos das alterações para o processo de incorporação de Cooperativas, foram promovidas reuniões com o Banco Central do Brasil, definindo procedimentos internos para atender ao novo requerimento da Resolução.

Resolução BCB nº 33, de 29 de outubro de 2020: a norma dispõe sobre os procedimentos a serem adotados pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil para a divulgação, em notas explicativas, de informações relacionadas a investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto.

Resolução CMN nº 4.872, de 27 de novembro de 2020: a norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações decorrentes do normativo são:

- i) definição das destinações possíveis das sobras ou perdas, não sendo permitido mantê-las sem a devida destinação por ocasião da Assembleia Geral;
- ii) sobre a remuneração de quotas-partes do capital, se não for distribuída em decorrência de incompatibilidade com a situação financeira da instituição, deverá ser registrada na adequada conta de Reservas Especiais.

Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021: a norma dispõe sobre a estrutura do elenco de contas Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os impactos decorrentes desse normativo abrangem a exclusão do grupo Cosif que evidenciava Resultados de Exercícios Futuros e a atualização na nomenclatura de todos os grupos vigentes de 1º nível, a saber: Ativo Realizável; Ativo Permanente; Compensação Ativa; Passivo Exigível; Patrimônio Líquido; Resultado Credor; Resultado Devedor; e Compensação Passiva.

Resolução CMN nº 4.924, de 24 de junho de 2021: a norma dispõe sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais alterações são:

i) a recepção do CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro, o qual não altera nem sobrepõe outros pronunciamentos, e não modifica os critérios de reconhecimento e desreconhecimento do ativo e passivo nas demonstrações financeiras;

ii) a recepção do CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente, o qual estabelece os princípios que a entidade deve aplicar para apresentar informações úteis aos usuários de demonstrações financeiras sobre a natureza, o valor, a época e a incerteza de receitas e fluxos de caixa provenientes de contrato com cliente;

iii) na mensuração de ativos e passivos, quando não houver regulamentação específica, será necessário:

a) mensurar os ativos pelo menor valor entre o custo e o valor justo na data-base do balancete ou balanço;

b) mensurar os passivos:

b1) pelo valor de liquidação previsto em contrato;

b2) pelo valor estimado da obrigação, quando o contrato não especificar valor de pagamento.

Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021: a norma dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e quanto a designação e ao reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022: a mensuração dos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto avaliados pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) e das demonstrações no padrão contábil internacional; a elaboração do plano de implementação desse normativo, no que tange às alterações a serem aplicadas a partir de 1º/1/2025, além da sua aprovação e divulgação.

Consolidação do Cosif: no intuito de conciliar em ato normativo único as rubricas de cada um dos grupos contábeis que compõem o Elenco de Contas do Cosif, segundo a Resolução BCB nº 92/2021, o Banco Central do Brasil divulgou em 1º/4/2022 as Instruções Normativas mencionadas a seguir, com entrada em vigor a partir de 1º/7/2022: **Instrução Normativa nº 268, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável; **Instrução Normativa nº 269, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Ativo Permanente; **Instrução Normativa nº 270, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Ativa; **Instrução Normativa nº 271, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Passivo Exigível; **Instrução Normativa nº 272, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Patrimônio Líquido;

sicoobexecutivo.com.br

Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67

70.360-530 – Brasília-DF

Telefone 61 2101 1200

Instrução Normativa nº 273, de 1 de abril de 2022, que define as rubricas contábeis do grupo Resultado Credor; **Instrução Normativa nº 275, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Passiva.

Em complemento, na data de 27/10/2022 o Banco Central do Brasil divulgou a **Instrução Normativa BCB nº 315**, que define as rubricas contábeis do grupo Resultado Devedor, em substituição à Instrução Normativa BCB nº 274 de 1/4/2022.

Lei Complementar nº 196, de 24 de agosto de 2022: a norma altera a Lei Complementar nº 130 de 17/4/2009, integrando as confederações de serviço constituídas por cooperativas centrais de crédito no Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e entre as instituições sujeitas a autorização e normatização do Banco Central do Brasil; define o tratamento das perdas, no caso de incorporação; expande o campo de aplicação dos recursos destinados ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES; qualifica as quotas de capital como impenhoráveis e permite que os saldos de capital, de remuneração de capital e de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos sejam revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, após decorridos 5 (cinco) anos do processo de desligamento.

Os impactos foram avaliados e concluiu-se necessária a adequação de normatizações internas, cujo processo de elaboração e divulgação já está em andamento.

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:

Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022: a norma revoga 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.

A mensuração dos impactos se dará através da análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento. Para aqueles em que não seja identificada perda provável, a reversão será indispensável. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2023.

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

O estudo acerca das ações necessárias para atender o normativo foram iniciadas, porém aguarda novas instruções a serem emitidas pelo Banco Central do Brasil. Este normativo entra em vigor em 1º de março de 2023.

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.

Apesar dessa conclusão prévia, o normativo está sendo analisado pela cooperativa e, em caso de alterações nas práticas adotadas, esses impactos serão considerados até a data de sua vigência. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2023.

sicoobexecutivo.com.br
Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
70.360-530 – Brasília-DF
Telefone 61 2101 1200

Resolução CMN n.º 4.966, de 25 de novembro de 2021: a Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais. Entra em vigor em 1º/1/2025, exceto para os itens citados na sessão anterior, cuja vigência começa em 1º/1/2022.

Iniciou-se a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025, os quais serão divulgados de forma detalhada nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme requerido pelo art. 78 do referido normativo.

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

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

Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022 e Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022: em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº 4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, tratados em separado nos normativos supracitados.

Iniciou-se a avaliação dos impactos nos sistemas operacionais, cuja análise está em paralelo à Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

2.2 Continuidade dos Negócios

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro. Dessa forma, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

O SICOOB EXECUTIVO contribui de forma responsável e atende a todos os protocolos de segurança a fim de evitar a propagação do Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

Embora o desaquecimento econômico, consequência das ações adotadas para conter a pandemia da Covid-19, tenha atingido diversos segmentos empresariais no Brasil e no mundo, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com o auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, 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.

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

sicoobexecutivo.com.br
Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
70.360-530 – Brasília-DF
Telefone 61 2101 1200

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas do sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/1971, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as Cooperativas e seus associados, ou Cooperativas entre si, para o cumprimento de seus objetivos estatutários, e os atos não cooperativos aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

b) Estimativas Contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, a contar da data de aquisição.

d) Títulos e Valores Mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, quando aplicável; e Participações de Cooperativas, registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020.

e) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

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

g) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

sicoobexecutivo.com.br
Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
70.360-530 – Brasília-DF
Telefone 61 2101 1200

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

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

h) Depósitos em Garantia

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

i) Investimentos

Representam aplicações de recursos em participações em coligadas, controladas ou controladas em conjunto sujeitas à autorização de funcionamento pelo Banco Central do Brasil, bem como em outras instituições.

j) Imobilizado de Uso

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

k) Intangível

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

l) Ativos Contingentes

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

m) Obrigações por Empréstimos e Repasses

sicoobexecutivo.com.br
Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
70.360-530 – Brasília-DF
Telefone 61 2101 1200

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*"pro rata temporis"*), assim como das despesas a apropriar referentes aos encargos contratados até o fim do contrato, quando calculáveis.

n) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

o) Outros Ativos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço.

p) Outros Passivos

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

q) Provisões

São reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

r) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para a liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras, e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

s) Obrigações Legais

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

t) Tributos

Em cumprimento ao art. 87 da Lei nº 5.764/1971, os rendimentos auferidos através de serviços prestados a não associados são submetidos à tributação dos impostos que lhes cabem, sendo eles, a depender da natureza do serviço, Imposto de Renda (IRPJ), Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL), Programa de Integração Social (PIS), Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) e Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN).

O IRPJ e a CSLL têm incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018), nas alíquotas de 15%, acrescida de adicional de 10%, para o IRPJ e 16% para a CSLL. Ambas as alíquotas incidem sobre o lucro líquido, após os devidos ajustes e compensações de prejuízos.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas contribuem com o PIS à alíquota de 0,65% e COFINS à alíquota de 4%, incidentes sobre as receitas auferidas com não associados, após deduções legais previstas na legislação tributária.

O ISSQN é aplicado sobre as receitas auferidas com serviços específicos, sendo recolhido mediante a aplicação de alíquota definida pelo município sede do Ponto de Atendimento (PA) que tenha prestado o serviço à não associado.

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação.

u) Segregação em Circulante e Não Circulante

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

v) Valor Recuperável de Ativos – Impairment

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo – exceto outros valores e bens – for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em 31 de dezembro de 2022 não existiam indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

w) 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.

x) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

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

y) Instrumentos Financeiros

O SICOOB EXECUTIVO 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 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

z) Eventos Subsequentes

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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022.

4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Caixa e depósitos bancários	285.689,38	509.150,28
Relações interfinanceiras - centralização financeira	21.945.373,05	27.693.820,32
TOTAL	22.231.062,43	28.202.970,60

a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB NOVA CENTRAL como determinado no art. 17, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos períodos de 31 de dezembro de 2022 e de 2021, registrados em contrapartida à receita de "Ingressos de Depósitos Intercooperativos", foram respectivamente:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendimentos da Centralização Financeira	2.236.280,11	4.201.906,36	1.570.617,42

5. Títulos e Valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as participações de cooperativas estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Participação em Cooperativa Central de Crédito	22.471.673,25	-
TOTAL	22.471.673,25	-

a) A partir de 1º/7/2022 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 a Resolução CMN nº 4.817/2020.

6. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	18.959.832,63	78.596.641,17	97.556.473,80	16.932.382,26	71.215.645,97	88.148.028,23
Financiamentos	3.020.090,35	8.137.088,81	11.157.179,16	1.334.778,58	2.900.628,65	4.235.407,23
Total de Operações de Crédito	21.979.922,98	86.733.729,98	108.713.652,96	18.267.160,84	74.116.274,62	92.383.435,46
(-) Provisões para Operações de Crédito	(2.048.271,50)	(3.469.052,83)	(5.517.324,33)	(1.925.400,41)	(3.693.268,88)	(5.618.669,29)
TOTAL	19.931.651,48	83.264.677,15	103.196.328,63	16.341.760,43	70.423.005,74	86.764.766,17

b) Composição por tipo de operação e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	Financiamentos	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
AA - Normal	6.574.723,49	86.683,14	6.661.406,63		7.251.457,37	
A 0,5% Normal	34.950.382,55	3.315.788,82	38.266.171,37	(191.330,86)	35.250.596,12	(176.252,98)
B 1% Normal	22.743.281,22	5.448.410,57	28.191.691,79	(281.916,92)	22.708.271,36	(227.082,71)
B 1% Vencidas	234.348,38	61.540,40	295.888,78	(2.958,89)	97.818,39	(978,18)
C 3% Normal	23.205.806,07	1.998.443,89	25.204.249,96	(756.127,50)	16.961.629,70	(508.848,89)
C 3% Vencidas	83.890,52	31.836,44	115.726,96	(3.471,81)	254.897,30	(7.646,92)
D 10% Normal	3.219.430,98	178.655,81	3.398.086,79	(339.808,68)	2.871.652,91	(287.165,29)
D 10% Vencidas	703.220,65	3.902,88	707.123,53	(70.712,35)	557.189,80	(55.718,98)
E 30% Normal	629.884,50	-	629.884,50	(188.965,35)	695.841,29	(208.752,39)
E 30% Vencidas	357.680,45	29.001,80	386.682,25	(116.004,68)	553.632,05	(166.089,62)
F 50% Normal	1.323.356,84	-	1.323.356,84	(661.678,42)	1.114.047,59	(557.023,80)
F 50% Vencidas	836.219,53	-	836.219,53	(418.109,77)	769.313,01	(384.656,51)
G 70% Normal	195.075,57	-	195.075,57	(136.552,90)	216.590,34	(151.613,24)
G 70% Vencidas	508.011,09	-	508.011,09	(355.608,83)	645.530,58	(451.872,13)
H 100% Normal	352.893,69	2.915,41	355.809,10	(355.809,10)	551.132,93	(551.132,93)
H 100% Vencidas	1.638.268,27	-	1.638.268,27	(1.638.268,27)	1.883.834,72	(1.883.834,72)
Total Normal	93.194.834,91	11.030.897,64	104.225.732,55	(2.912.189,73)	87.621.219,61	(2.667.872,23)
Total Vencidos	4.361.638,89	126.281,52	4.487.920,41	(2.605.134,60)	4.762.215,85	(2.950.797,06)
Total Geral	97.556.473,80	11.157.179,16	108.713.652,96	(5.517.324,33)	92.383.435,46	(5.618.669,29)
Provisões	(5.354.865,67)	(162.458,66)	(5.517.324,33)		(5.618.669,29)	
Total Líquido	92.201.608,13	10.994.720,50	103.196.328,63		86.764.766,17	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	8.130.944,96	10.828.887,67	78.596.641,17	97.556.473,80
Financiamentos	766.062,79	2.254.027,56	8.137.088,81	11.157.179,16
TOTAL	8.897.007,75	13.082.915,23	86.733.729,98	108.713.652,96

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	31/12/2022	% da Carteira
Setor Privado - Serviços	8.466.688,96	8.744.146,58	17.210.835,54	15,83%
Pessoa Física	89.088.744,02	2.413.032,58	91.501.776,60	84,17%
Outros	1.040,82	-	1.040,82	0,00%
TOTAL	97.556.473,80	11.157.179,16	108.713.652,96	100,00%

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	5.618.669,29	5.388.664,05
Constituições/ Reversões no período	2.840.253,39	2.920.438,72
Transferência para prejuízo no período	(2.941.598,35)	(2.690.433,48)
Saldo Final	5.517.324,33	5.618.669,29

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Devedor	1.301.914,67	1,00%	815.913,21	0,73%
10 Maiores Devedores	6.301.331,24	4,82%	4.271.325,24	3,81%
50 Maiores Devedores	16.460.598,13	12,60%	13.935.900,19	12,43%

Compõe o saldo da concentração de devedores as operações de crédito e as operações de outros créditos. Não estão contemplados no saldo os valores de encargos financeiros gerados pela utilização de limites de cheque especial.

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	19.070.711,32	19.118.559,81
Valor das operações recuperadas no período	(795.373,68)	(1.577.178,34)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(735.082,48)	(1.161.103,63)
Valor das operações renegociadas no período	(251.749,43)	-
Valor das operações transferidas no período	3.474.444,47	2.690.433,48
Saldo Final	20.762.950,20	19.070.711,32

Para fins de apuração dos valores de movimentação de saldos em prejuízo, são considerados os lançamentos decorrentes de operações de crédito e de operações de outros créditos.

7. Outros Ativos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	1.214.702,19	-	734.727,01	153,58
Rendas a Receber (b)	516.042,95	-	454.919,15	-
Títulos e Créditos a Receber (c)	297.996,72	-	243.460,56	-
Devedores por Depósitos em Garantia (d)	351.353,38	-	338.188,69	-
TOTAL	2.380.095,24	-	1.771.295,41	153,58

a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da Cooperativa cedidos pelo Banco Sicoob, em virtude de coobrigação contratual;

b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas de Convênios (R\$ 3.892,18); Rendas de Cartões (R\$ 177.282,90); Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 323.405,20); e outros (R\$ 11.462,67);

c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas;

d) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Pis (R\$ 203.735,41) e Cofins (R\$ 147.617,97).

7.1 Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito Relativas a Outros Ativos Financeiros

A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

a) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, segregadas em Circulante e Não Circulante:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(796.894,71)	-	(451.165,81)	(46,07)
Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito	-	-	(755.644,53)	-
TOTAL	(796.894,71)	0,00	(1.206.810,34)	(46,07)

b) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, por tipo de operação e classificação de nível de risco:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Avais e Fianças Honrados	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
E	30%	Normal	-	-	-	112.977,84	(33.893,35)
E	30%	Vencidas	247.424,96	247.424,96	(74.227,49)	160.513,77	(48.154,13)
F	50%	Normal	-	-	-	8.051,04	(4.025,52)
F	50%	Vencidas	329.067,59	329.067,59	(164.533,80)	128.389,14	(64.194,57)
G	70%	Vencidas	266.921,48	266.921,48	(186.845,04)	80.015,18	(56.010,63)
H	100%	Normal	-	-	-	2.221,52	(2.221,52)
H	100%	Vencidas	371.288,16	371.288,16	(371.288,16)	242.712,10	(242.712,10)
Total Normal			-	-	-	123.250,40	(40.140,39)
Total Vencidos			1.214.702,19	1.214.702,19	(796.894,71)	611.630,19	(411.071,43)
Total Geral			1.214.702,19	1.214.702,19	(796.894,71)	734.880,59	(451.211,88)
Provisões			(796.894,71)	(796.894,71)		(451.211,88)	
Total Líquido			417.807,71	417.807,71		283.668,77	

8. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os ativos fiscais, correntes e diferidos, registrados integralmente no circulante, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Impostos e Contribuições a Compensar	1.966,09	5.401,80
TOTAL	1.966,09	5.401,80

9. Outros Ativos

sicoobexecutivo.com.br
 Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
 70.360-530 – Brasília-DF
 Telefone 61 2101 1200

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os outros ativos, registrados integralmente no circulante, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Adiantamentos e Antecipações Salariais	1.597,84	8.749,05
Devedores Diversos – País (a)	1.006.361,16	2.752.793,27
Material em Estoque	6.314,00	6.015,00
Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (b)	1.294.120,71	1.615.381,31
Despesas Antecipadas (c)	290.641,82	325.643,20
Sem Característica de Concessão de Crédito (d)	(755.644,53)	(755.644,53)
TOTAL	1.843.391,00	3.952.937,30

a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ 213.767,40); Pendências a Regularizar – Banco Sicoob (R\$ 23.363,84); outros – credores originários de desvios por ex-funcionário (R\$ 755.644,53) e outros (R\$ 13.585,39);

b) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os valores de bens recebidos para pagamento de operações com associados, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

c) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros (R\$ 5.599,46); aluguéis (R\$ 204.000,00); auxílio alimentação (R\$ 68.468,06) e auxílio transportes (R\$ 12.574,30).

d) Em Sem Característica de Concessão de Crédito, estão registrados os débitos com credores originários de desvios de valores efetuados por ex-funcionário do SICOOB EXECUTIVO, no valor de R\$ 755.644,53, que se encontra integralmente provisionado.

10. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os investimentos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Participação em Cooperativa Central de Crédito (a)	-	20.896.092,97
TOTAL	-	20.896.092,97

(a) A partir de 1º/7/2022 os saldos de Participações de Cooperativas em entidades avaliadas pelo custo de aquisição passaram a compor o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Instrução Normativa BCB nº 269 de 1/4/2022.

11. Imobilizado de Uso

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o imobilizado de uso estava assim composto:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2022	31/12/2021
Instalações	10%	674.852,98	674.852,98
Móveis e equipamentos de uso	10%	949.005,91	1.079.393,54
Sistema de Processamento de Dados	20%	972.013,68	1.006.438,31
Sistema de Segurança	10%	233.708,41	238.742,60
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		858.265,52	786.571,38
Total de Imobilizado de Uso		3.687.846,50	3.785.998,81
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(360.273,18)	(292.788,18)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(1.318.845,66)	(1.338.587,02)

(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(423.616,54)	(255.987,02)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(2.102.735,38)	(1.887.362,22)
TOTAL		1.585.111,12	1.898.636,59

12. Intangível

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o intangível estava assim composto:

Descrição	Taxa de Amortização	31/12/2022	31/12/2021
Sistemas de Processamento de Dados	20%	307.506,31	301.006,31
Licenças e Direitos Autorais e de uso		12.548,33	12.548,33
Intangível		320.054,64	313.554,64
(-) Amort. Acum. de Ativos Intangíveis		(299.516,17)	(296.091,22)
TOTAL		20.538,47	17.463,42

13. Depósitos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os depósitos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista	25.651.062,13	-	23.724.119,89	-
Depósito Sob Aviso	6.724,88	-	6.242,13	-
Depósito a Prazo	67.901.397,19	284.392,96	65.576.771,62	821.397,37
TOTAL	93.559.184,20	284.392,96	89.307.133,64	821.397,37

a) Valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

b) Valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de "pro rata temporis"; as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data da demonstração financeiras, pelas despesas a apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ – com exceção de contas conjuntas, que têm seu valor dividido pelo número de titulares – pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas Cooperativas de Crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme a determinação da Resolução CMN nº 4.933/2021. O registro do FGCoop, como regulamentado, passa a ser feito em "Dispêndios de captação no mercado".

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Depositante	4.426.794,52	4,83%	4.934.316,21	5,60%
10 Maiores Depositantes	21.075.651,46	22,97%	19.934.935,70	22,62%
50 Maiores Depositantes	48.242.034,46	52,58%	51.236.517,32	58,13%

sicoobexecutivo.com.br

Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67

70.360-530 – Brasília-DF

Telefone 61 2101 1200

Compõe o saldo da concentração de depositantes os valores captados através de Depósitos, Conta Benefício do INSS, Conta Salário, Ordens de Pagamento e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos. Os depósitos a prazo são considerados líquidos de impostos.

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(388,46)	(706,03)	(394,41)
Despesas de Depósitos a Prazo	(4.297.172,50)	(7.801.376,19)	(2.527.351,92)
Despesas de Contrib. ao Fundo Garantidor de Créditos	(71.360,58)	(140.060,40)	(112.939,50)
TOTAL	(4.368.921,54)	(7.942.142,62)	(2.640.685,83)

14. Obrigações por Empréstimos

São demonstrados pelo valor principal acrescido de encargos financeiros, e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estavam assim compostos:

a) Obrigações por Empréstimos:

Instituições	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central	15.870.859,71	4.783.333,40	11.953.196,93	3.966.666,71
TOTAL	15.870.859,71	4.783.333,40	11.953.196,93	3.966.666,71

As operações com Recursos da Central correspondem a uma taxa média de 100% do CDI ao ano, com vencimento até 26/12/2025.

b) Despesas de Operações de Empréstimos:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(6.202,79)	(11.035,87)	(1.845,43)
Cooperativa Central	(1.162.077,14)	(2.152.628,33)	(772.197,94)
TOTAL	(1.168.279,93)	(2.163.664,20)	(774.043,37)

15. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a Cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, estavam assim compostos, registrados integralmente no circulante:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Recursos em Trânsito de Terceiros	11.544,50	12.099,40
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	6.994,80	91.667,60
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (a)	29.214,09	25.077,99
TOTAL	47.753,39	128.844,99

a) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R\$ 28.876,66) e Aplicações – IOF (R\$ 337,43).

16. Provisões

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de provisões estava assim composto:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (a)	343.339,28	34.088,12	313.311,38	15.831,68
TOTAL	343.339,28	34.088,12	313.311,38	15.831,68

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Cooperativa era responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Coobrigações Prestadas	8.579.730,32	7.286.097,45
TOTAL	8.579.730,32	7.286.097,45

Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

Para fazer face às eventuais perdas que possam advir de questões judiciais e administrativas, a Cooperativa, considerando a natureza, a complexidade dos assuntos envolvidos e a avaliação de seus assessores jurídicos, mantém como provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis, classificadas como de risco de perda provável, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável.

Na data das demonstrações financeiras, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e depósitos judiciais relacionados às contingências:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos Judiciais - PIS	203.735,41	196.110,12
Depósitos Judiciais - COFINS	147.617,97	142.078,57
TOTAL	351.353,38	338.188,69

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB EXECUTIVO, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 1.301.875,85. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os prazos ou os valores esperados de saída.

17. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas, registrado integralmente no circulante, estava assim composto:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	20.454,23	4.119,76
Impostos e Contribuições sobre Salários	256.706,56	208.366,77
Outros	63.897,92	19.139,23
TOTAL	341.058,71	231.625,76

18. Outros Passivos

sicoobexecutivo.com.br
 Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
 70.360-530 – Brasília-DF
 Telefone 61 2101 1200

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de outros passivos, registrado integralmente no circulante, estava assim composto:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sociais e Estatutárias (a)	2.345.305,43	2.931.184,27
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	28.772,73	27.930,62
Provisão para Pagamentos a Efetuar (c)	697.344,85	922.903,47
Credores Diversos – País (d)	319.950,93	430.541,77
TOTAL	3.391.373,94	4.312.560,13

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Cotas de Capital a Pagar (a.1)	1.734.209,32	2.202.845,77
Fundos Voluntários (a.2)	100.000,00	100.000,00
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.3)	511.096,11	628.338,50
TOTAL	2.345.305,43	2.931.184,27

(a.1) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

(a.2) Refere-se ao Fundos Voluntários – fundo para campanha de capitalização, aprovado na AGO realizada em 28/01/2021, com a destinação de R\$ 100.000,00

(a.3) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do *Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF*. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(b) O saldo apresentado em Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros refere-se aos recursos destinados ao pagamento de salários, vencimentos e similares, cuja prestação de serviço é pactuada através de contrato entre a Cooperativa e a instituição pagadora.

(c) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registrados Despesas de Pessoal (R\$ 437.526,87) e outros (R\$ 259.817,98);

(d) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar Banco Sicoob (R\$ 20.592,56); Valores a Repassar à Cooperativa Central (R\$ 109.096,58); Saldos Credores - Encerramento C/C (R\$ 175.666,49) e outros (R\$ 14.595,30).

19. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	22.747.306,46	21.650.434,52
Associados	13.426	10.984

b) Fundo de Reserva

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

No período de 2022 os saldos de capital, de remuneração de capital ou de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos após decorridos 5 (cinco) anos da demissão, da eliminação ou da exclusão foram revertidos ao fundo de reserva da cooperativa, conforme Lei Complementar nº 196/2022, totalizando R\$ 69.436,91. Essa movimentação está evidenciada na DMPL na linha de "Outros Eventos/Reservas".

c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em **2022** em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em **31 de dezembro de 2021** da seguinte forma:

- 100% para Fundo de Reserva, no valor de R\$ 373.741,40;

d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sobra líquida do exercício	684.590,47	1.111.958,99
(-) IRPJ/CSLL	(49.563,33)	(109.527,37)
Reversão da utilização do Fates	200.827,89	-
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	835.855,03	1.002.431,62
Destinações estatutárias	(668.684,02)	(751.823,71)
Reserva legal - 70%	(585.098,52)	(651.580,55)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%	(83.585,50)	(100.243,16)
Sobras antes da Reversão do Fates	167.171,01	250.607,91
Reversão da utilização do Fates	-	123.133,49
Sobras à disposição da Assembleia Geral	167.171,01	373.741,40
Perdas de incorporação – Sicoob CrediDF	(197.712,91)	(549.084,97)
Sobras/Perdas Líquidas	(30.541,90)	(175.343,57)

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

e) Perdas Rateadas

sicoobexecutivo.com.br
 Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
 70.360-530 – Brasília-DF
 Telefone 61 2101 1200

As perdas da cooperativa incorporada Sicoob CrediDF, foram rateadas entre seus associados. Em 31 de dezembro de 2022, o saldo das perdas rateadas corresponde ao montante de (R\$ 197.712,91), conforme demonstrado a seguir:

Incorporação Sicoob CrediDF			
Perda em 31.12.2021	(549.084,97)	Perda em 31.12.2020	(551.579,42)
Recuperação 2022	351.372,06	Recuperação 2021	2.494,45
Perda em 31.12.2022	(197.712,91)	Perda em 31.12.2021	(549.084,97)

20. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	32.497,34	59.393,31	54.170,92
Rendas de Empréstimos	7.909.235,14	14.728.710,54	12.577.669,03
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	24.542,99	36.899,71	19.543,41
Rendas de Financiamentos	734.134,85	1.074.267,20	585.448,26
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	410.358,74	1.047.123,11	2.184.596,65
TOTAL	9.110.769,06	16.946.393,87	15.421.428,27

21. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Captação	(4.368.921,54)	(7.942.142,62)	(2.640.685,83)
Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses	(1.168.279,93)	(2.163.664,20)	(774.043,37)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	1.565.320,97	2.622.716,63	2.538.598,52
Reversões de Provisões para Outros Créditos	161.580,04	273.216,61	113.033,49
Provisões para Operações de Crédito	(2.909.715,00)	(5.462.970,02)	(5.459.037,24)
Provisões para Outros Créditos	(698.270,11)	(1.150.688,45)	(664.085,94)
TOTAL	(7.418.285,57)	(13.823.532,05)	(6.886.220,37)

22. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	589.118,90	1.151.204,95	1.109.434,60
Rendas de Garantias Prestadas	1.200,00	1.200,00	-
Rendas de Convênios	27.355,63	56.462,14	66.778,08
Rendas de Comissão	127.416,69	488.895,33	1.598.178,89
Rendas de Credenciamento	1.715,00	1.715,00	-
Rendas de Cartões	231.121,21	450.586,07	493.146,23
Rendas de Outros Serviços	48.146,69	98.541,47	77.025,37
TOTAL	1.026.074,12	2.248.604,96	3.344.563,17

23. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	447.415,60	883.749,80	846.020,10
Rendas de Serviços Prioritários - PF	140.534,91	275.396,49	308.705,84
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	1.080,00	1.088,00	381,50
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	248.319,75	491.346,70	604.753,94
TOTAL	837.350,26	1.651.580,99	1.759.861,38

24. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(55.500,00)	(120.000,00)	(120.600,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Adm.	(544.906,98)	(1.138.662,38)	(913.138,05)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(823.374,97)	(1.685.231,20)	(1.821.532,00)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(586.559,66)	(1.205.545,92)	(1.252.518,33)

Despesas de Pessoal - Proventos	(1.564.070,44)	(3.194.966,40)	(3.232.673,01)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(1.739,20)	(1.739,20)	(35.691,44)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(21.156,66)	(39.709,98)	(41.158,33)
TOTAL	(3.597.307,91)	(7.385.855,08)	(7.417.311,16)

25. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	(34.460,92)	(81.764,02)	(71.530,04)
Despesas de Aluguéis	(352.869,06)	(713.337,33)	(766.155,23)
Despesas de Comunicações	(171.978,94)	(362.553,06)	(423.653,31)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(78.224,65)	(174.603,99)	(185.331,91)
Despesas de Material	(7.032,57)	(14.614,93)	(25.887,97)
Despesas de Processamento de Dados	(348.181,12)	(712.048,72)	(763.849,48)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(10.907,97)	(20.428,03)	(2.312,00)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(26.027,11)	(39.587,97)	(13.672,52)
Despesas de Publicações	-	-	(3.338,16)
Despesas de Seguros	(14.151,36)	(27.715,79)	(31.427,74)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(659.254,47)	(1.300.674,28)	(1.331.360,56)
Despesas de Serviços de Terceiros	(89.487,25)	(193.224,11)	(210.944,16)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(133.521,40)	(357.114,94)	(403.968,88)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(313.029,05)	(620.795,13)	(593.267,53)
Despesas de Transporte	(50.634,15)	(103.262,05)	(88.441,65)
Despesas de Viagem no País	(308,27)	(6.466,42)	(585,90)
Despesas de Amortização	(1.874,97)	(3.424,95)	(5.752,75)
Despesas de Depreciação	(219.855,75)	(437.152,77)	(425.630,77)
Outras Despesas Administrativas	(1.196.136,29)	(2.319.816,15)	(2.136.991,96)
TOTAL	(3.707.935,30)	(7.488.584,64)	(7.484.102,52)

26. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	(9.054,73)	(20.965,84)	(33.044,20)
Disp. Impostos s/ Serviços - ISS	(15.089,44)	(41.668,40)	(100.286,83)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(12.071,57)	(33.334,74)	(80.229,49)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(14.361,08)	(32.837,64)	(43.840,76)
TOTAL	(50.576,82)	(128.806,62)	(257.401,28)

27. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Encargos e Despesas	7.195,85	8.791,48	79.788,78
Distribuição de sobras da central	799.413,61	1.777.865,70	756.377,97
Atualização depósitos judiciais	7.216,45	13.164,69	4.882,05
Outras rendas operacionais	-	2.341,83	500,00
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	784.696,92	1.512.297,85	1.345.741,70
Juros ao Capital Recebidos da Central	2.496.993,76	2.496.993,76	-
TOTAL	4.095.516,59	5.811.455,31	2.187.290,50

28. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Operações de Crédito - Desp Desc. Conc. Renegociações	(9.825,19)	(87.641,77)	(209.456,57)
Outras Despesas Operacionais	(90.219,91)	(180.961,69)	(258.250,50)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(293.069,86)	(523.055,19)	(430.478,37)

Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(7.302,52)	(30.456,65)	(22.614,71)
Perdas - Práticas Inadequadas	(70,30)	(70,30)	(0,13)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(1.229,17)	(1.229,17)	(4.898,99)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(146.533,80)	(200.827,89)	(123.133,49)
TOTAL	(548.250,75)	(1.024.242,66)	(1.048.832,76)

29. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Provisões/Reversões para Contingências	(20.136,50)	(30.879,34)	-
Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas	(20.136,50)	(30.879,34)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	7.075,05	(48.284,34)	29.186,96
Provisões para Garantias Prestadas	(287.987,13)	(567.745,99)	(470.006,57)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	295.062,18	519.461,65	499.193,53
TOTAL	(13.061,45)	(79.163,68)	29.186,96

30. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Lucros Transações c/ Ativos Não Fin. Mantidos P/ Venda	7.193,40	7.193,40	-
Ganhos de Capital	6.503,75	29.465,77	23.288,90
(-) Perdas de Capital	(1.046,60)	(1.787,35)	(16.562,58)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(4.946,43)	(19.255,03)	(19.778,96)
TOTAL	7.704,12	15.616,79	(13.052,64)

31. Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme a definição da Resolução BCB nº 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultados não recorrentes nos períodos de 31 de dezembro de 2022 e 2021.

32. Partes Relacionadas

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições, estabelecidas em regulamentação específica.

32.1 Pessoal Chave da Administração

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da Cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com a observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

a) Montante das operações ativas e passivas realizadas no período:

Nos quadros a seguir são apresentados os saldos de operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 2022:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
-------------------------------	---------	-------------------------------	-------------------

P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	15.099,70	0,0169%	2,00
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	1.475.540,25	1,6536%	6.521,84
TOTAL	1.490.639,95	1,6705%	6.523,84
Montante das Operações Passivas	2.336.418,00	2,9975%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2022	
Empréstimos e Financiamentos	0,9043%
Aplicações Financeiras	2,9975%

b) Total geral das operações ativas e passivas:

Nos quadros a seguir são apresentados os saldos das operações ativas e passivas atualizados em 31 de dezembro de 2022:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	35.972,45	2.587,82	1,9694%
Empréstimos	503.482,83	6.604,28	0,5332%
Financiamentos	6.281,88	628,19	0,0563%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	88.936,66	0,3544%	0%
Depósitos a Prazo	1.042.825,51	1,5292%	1,2306%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural – RPL, crédito rural – repasses, empréstimos, entre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (meses)
Empréstimos	2,3258%	62,79
Financiamentos	1,3000%	60,20
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	97,8845%	166,11

Conforme a *Política de Crédito do Sistema Sicoob*, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a eles são aprovadas em âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegado formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da Cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

d) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Empréstimos	125.014,65
Financiamentos	42.498,00

e) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

Submodalidade Bacen	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de Gar. Prestadas para Operações Com Outras Pessoas	45.000,00	-
Beneficiários de Outras Coobrigações	147.270,04	233.657,06

f) Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os montantes de remuneração e benefícios concedidos ao pessoal chave da administração, conforme deliberado em AGO em cumprimento à Lei 5.764/1971 art. 44, foram:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
INSS Diretoria/Conselheiros	(116.081,54)	(243.631,14)	(194.735,57)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(544.906,98)	(1.138.662,38)	(913.138,05)

g) O Capital Social apresentado pela Cooperativa a partes relacionadas foi:

31/12/2022	31/12/2021
304.394,45	229.615,87

32.2 Cooperativa Central

O SICOOB EXECUTIVO, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiada ao SICOOB NOVA CENTRAL, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O SICOOB NOVA CENTRAL, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (Cooperativas Singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, por meio dos instrumentos previstos na legislação pertinente e em normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para a consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabem ao SICOOB NOVA CENTRAL a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e o fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O SICOOB EXECUTIVO responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB NOVA CENTRAL perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente, à sua participação nessas operações.

a) Saldos das transações da Cooperativa com o SICOOB NOVA CENTRAL:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	21.945.373,05	27.693.820,32
Ativo - Participação em Cooperativa de Crédito (TVM / Investimentos)	22.471.673,25	20.896.092,97
Ativo - Rendas da Centralização Financeira a Receber da Central	323.405,20	284.320,84
Total das Operações Ativas	44.740.451,50	48.874.234,13
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses	20.654.193,11	15.919.863,64
Passivo - Valores a Repassar à Central	109.096,58	84.355,86
Total de Operações Passivas	20.763.289,69	16.004.219,50

b) Saldos das Receitas e Despesas da Cooperativa com o SICOOB NOVA CENTRAL:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
-----------	-----------	------------	------------

Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.236.280,11	4.201.906,36	1.570.617,42
Total das Receitas	2.236.280,11	4.201.906,36	1.570.617,42
Despesas de Operações de Empréstimos	(1.162.077,14)	(2.152.628,33)	(772.197,94)
Rateio de Despesas da Central	(620.227,07)	(1.171.030,97)	(934.528,03)
Total das Despesas	(1.782.304,21)	(3.323.659,30)	(1.706.725,97)

33. Índice de Basileia

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de referência (PR)	12.096.348,19	11.384.212,62
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	101.886.085,27	94.060.797,36
Índice de Basileia (mínimo 11%)	11,87%	12,10%
Índice de imobilização (limite 50%)	13,10%	16,67%

34. Gerenciamento de Risco

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

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

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

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo a adequada disseminação de informações e do fortalecimento da cultura de gerenciamento de riscos no Sicoob.

São adotados procedimentos para o reporte tempestivo aos órgãos de governança, de informações em situação de normalidade e de exceção em relação às políticas de riscos, e programas de testes de estresse para avaliação de situações críticas, que consideram a adoção de medidas de contingência.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob, e não desonera as responsabilidades das Cooperativas.

34.1 Risco operacional

As diretrizes para o gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na *Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional*, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de

Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

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

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

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

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

34.2 Risco de Crédito

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

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

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

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

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

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

34.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) valor econômico (ΔEVE): diferença entre o valor presente do reapreçamento dos fluxos em um cenário-base e o valor presente do reapreçamento em um cenário de choque nas taxas de juros;

b) resultado de intermediação financeira (ΔNII): diferença entre o resultado de intermediação financeira em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira em um cenário de choque nas taxas de juros.

O acompanhamento do risco de mercado e do IRRBB das Cooperativas é realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciam, no mínimo:

a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas pelo BCB;

b) os limites máximos do risco de mercado;

c) o valor de marcação a mercado dos ativos e passivos da carteira de negociação, segregados por fatores de risco;

d) o valor do risco e consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e do resultado de intermediação financeira, de acordo com as exigências normativas aplicáveis a cada segmento S3 e S4;

e) os descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;

f) os limites máximos do risco de variação das taxas de juros (IRRBB);

g) a sensibilidade para avaliar o impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa da carteira, quando submetidos ao aumento paralelo de 1 (um) ponto-base na curva de juros;

h) o valor presente das posições, descontadas pela expectativa de taxa de juros futuros da carteira de ativos e passivos;

sicoobexecutivo.com.br

Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67

70.360-530 – Brasília-DF

Telefone 61 2101 1200

- i) o resultado das perdas e dos ganhos embutidos (EGL);
- j) resultado dos cenários de estresse.

Em complemento, são realizados testes de estresse da carteira bancária e de negociação, para avaliar a sensibilidade do risco a cenários de estresse.

34.4 Risco de Liquidez

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

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

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

O gerenciamento do risco de liquidez das entidades do Sicoob atende aos aspectos e padrões previstos nos normativos emitidos pelos órgãos reguladores, aprimorados e alinhados permanentemente com as boas práticas de gestão.

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a entidade não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, e/ou a possibilidade da entidade não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu valor elevado em relação ao volume normalmente transacionado, ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

a) acompanhamento do risco de liquidez das Cooperativas, realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos à órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciem, no mínimo:

- a.1) limite mínimo de liquidez;
- a.2) fluxo de caixa projetado;
- a.3) aplicação de cenários de estresse;
- a.4) definição de planos de contingência.

b) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;

c) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

São realizados testes de estresse utilizando análise de cenários, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das entidades do Sicoob.

34.5 Riscos Social, Ambiental e Climático

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

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

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

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

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

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

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

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

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

34.6 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos. Dispõe, ainda, de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos, as principais fontes de capital e o plano de contingência; adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

34.7 Gestão de Continuidade de Negócios

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

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

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, pessoas, instalações, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e depois da interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificar os processos críticos sistêmicos, com o objetivo de definir estratégias para a continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN tem base nos impactos financeiro, legal e imagem.

São elaborados, anualmente, os *Planos de Continuidade de Negócios* contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em *Plano de Continuidade Operacional (PCO)* e *Plano de Recuperação de Desastre (PRD)*.

Anualmente, são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a sua efetividade.

35. Seguros Contratados – Não Auditado

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

auditoria das demonstrações financeiras e, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

36. Plano Para a Implementação da Regulamentação Contábil Estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021

Em 25 de novembro de 2021, o Banco Central do Brasil emitiu a Resolução CMN nº 4.966/2021, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”.

A nova regra contábil entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta norma registrados em contrapartida à conta de sobras ou perdas acumuladas, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Dentre os requerimentos da nova norma, consta a necessidade de elaboração de um plano de implementação. O referido plano foi aprovado pelo Conselho de Administração de todas as Cooperativas participantes do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob, durante o exercício de 2022.

a) Resumo do Plano de Implementação

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/2021, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

Fase 1 - Avaliação (2022): Engloba atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis originadas pela Resolução, mapeamento dos principais sistemas impactados, elaboração de matriz com detalhamento dos planos de ações identificados e estabelecimento de cronograma com as respectivas designações de responsáveis. Para essa fase foi contratada consultoria especializada para auxiliar no processo de avaliação;

Fase 2 - Desenho (2023): Essa fase abrange as atividades de especificações das alterações sistêmicas necessárias, definição de arquitetura sistêmica, desenho de estratégia de transição, novos processos e políticas.

Fase 3 – Desenvolvimento (2023/2024): Compreende as atividades dos novos desenvolvimentos sistêmicos, metodologias de cálculos (exemplo: método da taxa de juros efetiva, modelos de perdas esperadas dos instrumentos financeiros), elaboração de “DE-PARA” do novo plano de contas e alterações em roteiros contábeis.

Fase 4 – Testes e Homologações (2024): Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas (em ambiente de homologação) e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;

Fase 5 – Atividades de transição (2024): Definição do novo modelo de divulgação, apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção inicial. Engloba também atividades de treinamentos, paralelismo de alguns desenvolvimentos sistêmicos prontos e novos processos;

Fase 6 – Adoção inicial (1º de janeiro de 2025): Adoção efetiva da norma.

Luiz Lesse Moura Santos
Diretor Presidente

Creuzenir da Silva Borges
Diretora Executiva de Relacionamento Interno

Jorge Luiz Moreira
Contador - CRC DF 7.534

Relatório da Auditoria Independente

Em 31/12/2022

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Brasil Central Ltda. - **Sicoob Executivo**
Brasília - DF

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Brasil Central Ltda - Sicoob Executivo**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **Sicoob Executivo** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

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

sicoobexecutivo.com.br
Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
70.360-530 – Brasília-DF
Telefone 61 2101 1200

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

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

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

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

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

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Brasília/DF, 27 de março de 2023.



sicoobexecutivo.com.br
Q SCRS 509, Bl. C, Lts. 3 e 4, Ljs. 65/66/67
70.360-530 – Brasília-DF
Telefone 61 2101 1200



Nestor Ferreira Campos Filho
Contador CRC/DF 013421/O-9