



**ESTADO DE RONDÔNIA**  
**MUNICÍPIO DE NOVA**  
**BRASILÂNDIA D'OESTE**

**RESULTADO FINAL – PROGRAMA AMIGO VOLUNTÁRIO**

**Resultado final para a vaga de Auxiliar de Limpeza e Café – Secretaria Municipal de Assistência Social – SEMAS**

Classificação	Nome do Candidato (a)	Data de Nascimento	Nota de Escolaridade	Nota Entrevista	Nota Final
1°	MARIA VERGINIA DE A. OLIVEIRA	14/01/1975	10	40,00	50,00
2°	ELIZETE TRENTINI	22/11/1975	8	40,00	48,00
3°	KASSIELLI MIRANDA	17/09/1986	10	38,00	48,00
4°	MARIA NAZARÉ DE SOUSA	18/01/1968	8	39,33	47,33
5°	MARLI DE MORAES	18/11/1976	8	38,00	46,00
6°	MARIA MADALENA GARCIA DA SILVA	01/05/1983	8	38,00	46,00
7°	JESSICA DAIANA PAGUNG QUADROS	02/02/2000	8	38,00	46,00
8°	GEOVANIA VALTER STRELOW	01/09/1981	6	39,33	45,33
9°	MARINEIDE DE OLIVEIRA	22/08/1978	8	37,33	45,33
10°	GREYCIELLE DA SILVA PINHEIRO	30/09/1999	8	36,67	44,67
11°	VANIA DA SOUZA BRIZIDO	13/04/1982	8	36,00	44,00
12°	SEVERINA JOSÉ GOMES SILVA	26/11/1964	5	38,00	43,00
13°	DINACIR DE FATIMA DE JESUS SILVA	19/10/1968	6	36,67	42,67
14°	MARLI MARIA DE SOUZA	28/06/1971	6	36,00	42,00
15°	ROSALINA DE ANDRADE SILVA	04/07/1977	6	36,00	42,00
16°	DENISE OLIVEIRA PIMENTEL	28/05/1982	8	34,00	42,00
17°	SANDRA ESTELA MARES DE OLIVEIRA	28/07/1986	8	34,00	42,00
18°	ERICA AGUIAR GOMES	13/03/2003	8	34,00	42,00
19°	GENILDA VALTER STRELOW	05/05/1986	6	35,33	41,33
20°	PAULA SAMPAIO LAGUNDE	10/11/1984	8	32,67	40,67
21°	DELIENE STER TEIXEIRA REZENDE	22/04/1989	8	32,67	40,67
22°	GLAUCIA TESTY	25/07/1987	6	34,00	40,00
23°	LUCINEIA VERGILIA DA CRUZ	25/09/1990	6	34,00	40,00
24°	ANGELICA BRUNA STRELOW	13/02/1991	8	0	8
25°	MARIA EDUARDA REZENDE PEREIRA	03/06/2004	8	0	8
26°	ROSELANE MARIA GOIS DA SILVA	30/10/1972	6	0	6
27°	MARILIZA DE MATOS	04/11/1969	5	0	5
28°	ADRIANA LOPES DA SILVA	15/09/1983	5	0	5

**Resultado final para a vaga de Educador Social – Secretaria Municipal de Assistência Social – SEMAS**

Classificação	Nome do Candidato (a)	Data de Nascimento	Nota de Escolaridade	Nota Entrevista	Nota Final
1°	DEYSE KELLY ARAGÃO RAMOS	04/12/1997	10	40,00	50,00
2°	NUCILENE DE ALMEIDA GOMES	20/05/1988	10	39,33	49,33
3°	JOSÉ CARLOS GIMENES	03/12/1988	8	40,00	48,00

4°	RAILA FERNANDA DE SOUZA RIBEIRO	15/12/1996	8	40,00	48,00
5°	LUCINEIA DA SILVA MATEUS	14/07/2000	8	40,00	48,00
6°	ERICA FERNANDA M. DE O. SALES	11/01/1991	8	38,67	46,67
7°	KASSIA FERNANDA DA CRUZ MARTINS	11/09/2002	8	37,33	45,33
8°	KAMILLY SILVA ERMITA	14/10/2004	8	37,33	45,33
9°	LUANA DA SILVA SALES	17/10/1998	8	36,67	44,67
10°	ANA VITORIA HELLMANN DA COSTA	13/07/2004	8	36,67	44,67
11°	ELIANE APARECIDA PEREIRA DE COSTA MELO	11/04/1984	6	38,00	44,00
12°	JOELMA DE LIMA SOUZA	26/04/1999	8	36,00	44,00
13°	JOSIANE GONÇALVES DE MEIRA	03/03/1982	6	37,33	43,33
14°	IVANILDA DE OLIVEIRA DA SILVA	27/12/1991	6	37,33	43,33
15°	AMANDA MOREIRA ALVES COSTA	31/08/1994	6	37,33	43,33
16°	SAMARA TESTY QUIRINO	08/07/2004	6	37,33	43,33
17°	LEONICE YUJO LOPES	02/08/1984	8	34,67	42,67
18°	CRISTINA APARECIDA DA SILVA	06/04/1977	6	35,33	41,33
19°	VANESSA REGINA DA SILVA FONSÊCA	07/10/1980	8	33,33	41,33
20°	NANDARA LUIZ SILVA	21/09/1996	8	33,33	41,33
21°	JULIANA COSTA SANTOS	17/01/1996	10	0	10
22°	CATIA BRUNO	30/03/1990	8	0	8
23°	FRANCIELE DE JESUS SETUBAL	14/06/1996	8	0	8
24°	WELITON DA SILVA MACHADO	17/02/1999	8	0	8
25°	NICOLY NILO DOS SANTOS	31/10/2004	8	0	8
26°	VANESSA ALVES DE ARAUJO	16/09/1999	6	0	6
27°	RAWANA TAÍS DE QUADROS SANTOS	03/05/2001	6	0	6

**Resultado final para a vaga de Auxiliar de Limpeza de Pátio – Secretaria Municipal de Assistência Social – SEMAS**

Classificação	Nome do Candidato (a)	Data de Nascimento	Nota Escolaridade	Nota Entrevista	Nota Final
1°	DAVID FRANCISCO PIMENTEL	08/03/2003	8	40,00	48,00
2°	PATRICIA PRICILIU DE CASTRO	09/08/2000	8	39,33	47,33
3°	AMANDA MUNIZ ARAUJO	13/03/2004	6	38,67	44,67
4°	MOISES ANTONIO MARINHO	10/10/1992	8	36,00	44,00
5°	SIRLENE FRANCISCA PIMENTEL	23/09/1997	6	32,00	38,00
6°	MARLENE RODRIGUES DE MAGALHÃES	14/01/1977	6	0	6
7°	JANILTON DE OLIVEIRA BORGES	27/12/1999	6	0	6
8°	GABRIEL GODOY TUDEIA	27/09/2004	6	0	6

**Resultado final para a vaga de Auxiliar de Limpeza e Café – Secretaria Municipal de Meio Ambiente - SEMA**

Classificação	Nome do Candidato (a)	Data de Nascimento	Nota Escolaridade	Nota Entrevista	Nota Final
1°	RAMINA BATISTA BAHIA	25/02/1999	8	39,33	47,33
2°	ALINE BENTO DOS SANTOS SILVA	10/11/1990	8	38,67	46,67
3°	ROSELI CORTEZE	12/10/1963	8	37,33	45,33
4°	MARIA DE ARAÚJO DO NASCIMENTO	15/01/1980	8	35,33	43,33
5°	ELZA CÂNDIDO RAMALHO	11/10/1981	8	35,33	43,33
6°	DIVANIR CORREIA DA SILVA	08/05/1968	5	32,00	37,00
7°	GRACIANA DOS SANTOS SILVA	15/06/1988	6	30,67	36,67

## Relatório da Administração 31 de dezembro de 2022

Senhores Associados,

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 de Crédito do Centro do Estado de Rondônia – SICOOB CENTRO.

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

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](http://www.sicoob.com.br/sustentabilidade).

### 3. Nossa cooperativa

A SICOOB CENTRO 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.

### 4. Avaliação de Resultados

No exercício de 2022, a SICOOB CENTRO obteve resultado de R\$ 43.468.442,08 (quarenta e três milhões, quatrocentos e sessenta e oito mil, quatrocentos e quarenta e dois reais e oito centavos), antes dos juros ao capital, das destinações estatutárias e das reversões, representando um retorno de 22,49% sobre o Patrimônio Líquido.

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio de R\$ 12.574.983,98 (doze milhões, quinhentos e setenta e quatro mil, novecentos e oitenta e três reais e oito centavos), visando remunerar o capital de seus associados. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

Após as deduções legais dos fundos estatutários, dos juros ao capital e considerando as reversões dos dispêndios do FATES, o resultado das sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral é de R\$ 21.176.076,40 (vinte e um milhões, cento e setenta e seis mil, setenta e seis reais e quarenta centavos) que representa um retorno de 10,96% sobre o Patrimônio Líquido.

#### Demonstração das destinações realizadas:

<b>Sobras líquidas do exercício antes das destinações e dos juros ao capital</b>	<b>43.468.442,08</b>
(-) Juros ao capital pagos aos associados	(12.574.983,98)
<b>(=) Resultado Após os Juros ao Capital – Antes das Reversões</b>	<b>30.893.458,10</b>
(+) Reversão dos dispêndios do FATES em 2022	1.685.120,97
<b>(=) Sobras ou Perdas do Exercício (Antes das Destinações Legais)</b>	<b>32.578.579,07</b>
(-) FATES - Fundo de Assistência Téc. Educ. e Social (5%)	(1.628.928,95)
(-) Fundo de Reserva (30%)	(9.773.573,72)
<b>(=) Sobras Líquidas do Exercício 2022 à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>21.176.076,40</b>

### 5. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 325.257.674,49 (trezentos e vinte e cinco milhões, duzentos e cinquenta e sete mil, seiscentos e setenta e quatro reais e nove centavos). Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 1.082.659.750,30 (um bilhão, oitenta e dois milhões, seiscentos e cinquenta e nove mil, setecentos e cinquenta reais e trinta centavos).

#### A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Comercial	R\$ 477.409.403,91	44,10%
Carteira Rural	R\$ 605.250.346,39	55,90%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022, o percentual de 12,95% da carteira, no montante de R\$ 140.228.902,48 (cento e quarenta milhões, duzentos e vinte e oito mil, novecentos e dois reais e quarenta e oito centavos).

### 6. Captação

As captações, no total de R\$ 691.141.202,55 (seiscentos e noventa e um milhões, cento e quarenta e um mil, duzentos e dois reais e cinquenta e cinco centavos), apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 32,78%.

#### As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$ 291.836.799,69	42,23%
Depósitos a Prazo	R\$ 227.960.575,48	32,98%
LCI e LCA -Pós Fixadas	R\$ 171.343.827,38	24,79%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 18,40% da captação, no montante de R\$ 127.154.759,26 (cento e vinte e sete milhões, cento e cinquenta e quatro mil, setecentos e cinquenta e nove reais e vinte e seis centavos).

### 7. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência da SICOOB CENTRO era de R\$ 188.733.891,51 (cento e oitenta e oito milhões, setecentos e trinta e três mil, oitocentos e noventa e um reais e cinquenta e um centavos). O quadro de associados era composto por 47.646 cooperados, havendo um acréscimo de 31,43% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

### 8. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

A SICOOB CENTRO adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 94,35% nos níveis de "AA" a "C".

### 9. 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 NORTE e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

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 Sicoob Confederação e homologado pela central.

Além do Estatuto Social, seguimos regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal 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 Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pelo Sicoob Confederação.

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.

### 10. Sistema de Ouvidoria

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, 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.

No exercício de 2022, a Ouvidoria da SICOOB CENTRO registrou 51 (cinquenta e uma) manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

As reclamações procedentes foram resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

### 11. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

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 2º da Resolução CMN nº 4.284, de 05/11/2013, 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.

As contribuições ao FGCoop pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular Bacen nº 3.700/14.

Ainda nos termos de seu estatuto, a governança do Fundo será exercida pela Assembleia Geral, pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Executiva, e está estruturada de modo a permitir a efetiva representatividade das associadas, sejam elas cooperativas independentes ou filiadas a sistemas cooperativistas de crédito, sendo o direito de voto proporcional às respectivas contribuições ordinárias.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Ji-Paraná (RO), 13 de fevereiro de 2023.

ADEMIR

STIMER:610352

20210

ADEMIR STIMER

CPF. 610.352.202-10

Presidente do Conselho de Administração

Assinado de forma digital por ADEMIR  
STIMER:61035220210  
Dados: 2023.03.29 16:01:02 04'00'

GEORGE HAMILTON

FRANCIONI

FERRUGEM:68366566072

GEORGE HAMILTON F.

FERRUGEM

CPF. 683.665.660-72  
Diretor Financeiro

Assinado de forma digital por GEORGE HAMILTON FRANCIONI  
FERRUGEM:68366566072  
Dados: 2023.03.29 15:17:47 -04'00'

**COOPERATIVA DE CREDITO DO CENTRO DO ESTADO DE RONDONIA - SICOOB CENTRO**

SICOOB CENTRO  
CNPJ: 08.044.854/0001-81  
BALANÇO PATRIMONIAL  
Em Reais

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>		<b>1.440.983.571,66</b>	<b>1.103.032.129,76</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>Nota 4</b>	<b>10.181.265,95</b>	<b>7.935.558,92</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>1.439.119.542,61</b>	<b>1.086.156.954,95</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	Nota 5	4.284.586,73	4.120.897,52
Títulos e Valores Mobiliários	Nota 6	18.394.994,16	-
Relações Interfinanceiras		325.257.674,49	192.235.370,30
Centralização Financeira	Nota 4	325.257.674,49	192.235.370,30
Operações de Crédito	Nota 7	1.082.659.750,30	885.499.232,50
Outros Ativos Financeiros	Nota 8	8.522.536,93	4.301.454,63
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE</b>	<b>Nota 9</b>	<b>(38.109.302,09)</b>	<b>(25.204.776,70)</b>
(-) Operações de Crédito		(35.528.132,53)	(24.016.608,21)
(-) Outras		(2.581.169,56)	(1.188.168,49)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>Nota 10</b>	<b>1.273.428,17</b>	<b>42.359,03</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>Nota 11</b>	<b>8.052.754,49</b>	<b>5.983.332,45</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>Nota 12</b>	<b>-</b>	<b>14.851.553,00</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>Nota 13</b>	<b>26.882.143,48</b>	<b>18.398.032,29</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>Nota 14</b>	<b>365.795,04</b>	<b>365.795,04</b>
<b>(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>Nota 15</b>	<b>(6.782.055,99)</b>	<b>(5.496.679,22)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.440.983.571,66</b>	<b>1.103.032.129,76</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.440.983.571,66</b>	<b>1.103.032.129,76</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>Nota 16</b>	<b>519.797.375,17</b>	<b>456.737.695,14</b>
Depósitos à Vista		291.836.799,69	281.764.224,24
Depósitos a Prazo		227.960.575,48	174.973.470,90
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>707.642.723,27</b>	<b>476.285.525,17</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	Nota 17	171.343.827,38	63.765.560,19
Relações Interfinanceiras		531.489.681,73	402.728.395,18
Repasse Interfinanceiros	Nota 18	531.446.865,89	402.713.682,39
Outras Relações Interfinanceiras	Nota 19	42.815,84	14.712,79
Obrigações por Empréstimos e Repasses	Nota 20	4.330.022,68	8.962.035,20
Outros Passivos Financeiros	Nota 21	479.191,48	829.534,60
<b>PROVISÕES</b>	<b>Nota 23</b>	<b>2.925.045,49</b>	<b>2.178.119,52</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>Nota 24</b>	<b>1.921.237,11</b>	<b>2.636.960,72</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>Nota 25</b>	<b>16.456.934,01</b>	<b>14.505.596,45</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>Nota 26</b>	<b>193.240.256,61</b>	<b>150.688.232,76</b>
CAPITAL SOCIAL	Nota 26.a	121.651.292,61	89.077.121,60
RESERVAS DE SOBRAS	Nota 26.b	50.412.887,60	40.522.523,68
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	Nota 26.d	21.176.076,40	21.088.587,48
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.440.983.571,66</b>	<b>1.103.032.129,76</b>

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

**ADEMIR STIMER:61035220210**  
Assinado de forma digital por ADEMIR STIMER:61035220210  
Dados: 2023.03.29 16:02:16 -04'00'

**GEORGE HAMILTON FRANCIONI FERRUGEM:6836656672**  
Assinado de forma digital por GEORGE HAMILTON FRANCIONI FERRUGEM:6836656672  
Dados: 2023.03.29 15:19:03 -04'00'

**JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249**  
Assinado de forma digital por JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Dados: 2023.03.29 14:55:09 -04'00'

**GEORGE HAMILTON F. FERRUGEM**  
CPF. 683.665.660-72  
Diretor Financeiro

**JOABE LOPES DE SOUZA**  
Contador CRC/RO 010176/O-1

**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS**  
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>98.566.314,73</b>	<b>178.461.058,19</b>	<b>99.576.147,56</b>
Operações de Crédito	Nota 29	79.701.779,97	147.603.141,29	90.170.060,22
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	Nota 4.b	18.594.753,22	30.373.971,42	9.117.867,08
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	Nota 5.b	269.781,54	483.945,48	284.639,27
Resultado das Aplicações Compulsórias		-	-	3.580,99
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>Nota 30</b>	<b>(52.704.930,70)</b>	<b>(97.165.266,62)</b>	<b>(40.776.568,74)</b>
Operações de Captação no Mercado	Nota 16.e	(28.317.591,27)	(47.562.541,05)	(9.530.793,65)
Operações de Empréstimos e Repasses	Nota 20.b	(14.491.095,77)	(26.448.969,67)	(15.899.577,01)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(9.896.243,66)	(23.153.755,90)	(15.346.198,08)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>45.861.384,03</b>	<b>81.295.791,57</b>	<b>58.799.578,82</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(21.241.583,77)</b>	<b>(37.444.315,88)</b>	<b>(18.903.028,78)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	Nota 31	11.010.831,93	20.562.181,25	24.959.634,87
Rendas de Tarifas	Nota 32	1.002.426,34	2.094.372,20	2.405.684,62
Dispêndios e Despesas de Pessoal	Nota 33	(18.338.389,85)	(33.388.340,98)	(25.712.524,66)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	Nota 34	(16.133.680,19)	(29.342.553,80)	(21.726.484,14)
Dispêndios e Despesas Tributárias	Nota 35	(874.553,48)	(1.444.472,85)	(2.425.676,20)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	Nota 36	6.097.647,51	10.478.512,94	6.463.784,74
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	Nota 37	(4.005.866,03)	(6.404.014,64)	(2.867.448,01)
<b>PROVISÕES</b>	<b>Nota 38</b>	<b>(255.948,92)</b>	<b>(675.150,11)</b>	<b>(742.687,03)</b>
Provisões/Reversões para Contingências	Nota 16.e	(39.154,07)	(39.154,07)	10.153,63
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(216.794,85)	(635.996,04)	(752.840,66)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>24.363.851,34</b>	<b>43.176.325,58</b>	<b>39.153.863,01</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>Nota 39</b>	<b>322.813,40</b>	<b>292.116,50</b>	<b>116.840,84</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>24.686.664,74</b>	<b>43.468.442,08</b>	<b>39.270.703,85</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>324.166,47</b>	<b>-</b>	<b>(2.797.941,87)</b>
Imposto de Renda Sobre Altos Não Cooperados		201.030,79	-	(1.621.008,21)
Contribuição Social Sobre Altos Não Cooperados		123.135,68	-	(1.176.933,66)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS</b>	<b>Nota 26.d</b>	<b>25.010.831,21</b>	<b>43.468.442,08</b>	<b>36.472.761,98</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>Nota 28</b>	<b>(7.421.459,22)</b>	<b>(12.574.983,98)</b>	<b>(3.462.654,29)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>17.589.371,99</b>	<b>30.893.458,10</b>	<b>33.010.107,69</b>

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

**ADEMIR STIMER:61035220210**  
Assinado de forma digital por ADEMIR STIMER:61035220210  
Dados: 2023.03.29 16:02:16 -04'00'

**GEORGE HAMILTON FRANCIONI FERRUGEM:6836656672**  
Assinado de forma digital por GEORGE HAMILTON FRANCIONI FERRUGEM:6836656672  
Dados: 2023.03.29 15:20:08 -04'00'

**JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249**  
Assinado de forma digital por JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Dados: 2023.03.29 14:55:21 -04'00'

**GEORGE HAMILTON F. FERRUGEM**  
CPF. 683.665.660-72  
Diretor Financeiro

**JOABE LOPES DE SOUZA**  
Contador CRC/RO 010176/O-1

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>Nota 23.d</b>	<b>25.010.831,21</b>	<b>43.468.442,08</b>	<b>36.472.761,98</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>25.010.831,21</b>	<b>43.468.442,08</b>	<b>36.472.761,98</b>

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

**ADEMIR STIMER:61035220210**  
Assinado de forma digital por ADEMIR STIMER:61035220210  
Dados: 2023.03.29 16:02:40 -04'00'

**GEORGE HAMILTON FRANCIONI FERRUGEM:6836656672**  
Assinado de forma digital por GEORGE HAMILTON FRANCIONI FERRUGEM:6836656672  
Dados: 2023.03.29 15:20:39 -04'00'

**JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249**  
Assinado de forma digital por JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Dados: 2023.03.29 14:55:32 -04'00'

**ADEMIR STIMER**  
CPF. 610.352.202-10  
Presidente do Conselho de Administração

**GEORGE HAMILTON F. FERRUGEM**  
CPF. 683.665.660-72  
Diretor Financeiro

**JOABE LOPES DE SOUZA**  
Contador CRC/RO 010176/O-1

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>72.200.549,68</b>	<b>(2.180.804,32)</b>	<b>29.824.681,27</b>	<b>12.436.448,29</b>	<b>112.280.874,92</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Ao FATES		0,00	0,00	0,00	(557.091,09)	(557.091,09)
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		0,00	0,00	0,00	(119.233,00)	(119.233,00)
Constituição de Reservas		0,00	0,00	1.383.759,68	(1.383.759,68)	0,00
Distribuição de sobras para associados		9.059.167,04	0,00	0,00	(10.376.364,52)	(1.317.197,48)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		12.182.037,62	553.739,27	0,00	0,00	12.735.776,89
Por Devolução (-)		(6.056.278,26)	0,00	0,00	0,00	(6.056.278,26)
Estorno de Capital		(64.420,00)	0,00	0,00	0,00	(64.420,00)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>908.074,91</b>	<b>908.074,91</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>36.472.761,98</b>	<b>36.472.761,98</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(3.462.654,29)	(3.462.654,29)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3.383.130,57	0,00	0,00	0,00	3.383.130,57
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	9.314.082,73	(9.314.082,73)	0,00
FATES - Altos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(1.552.347,12)	(1.552.347,12)
FATES - Altos Não Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(1.963.165,27)	(1.963.165,27)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>		<b>90.704.186,65</b>	<b>(1.627.065,05)</b>	<b>40.522.523,68</b>	<b>21.088.587,48</b>	<b>150.688.232,76</b>
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>Nota 26</b>	<b>90.704.186,65</b>	<b>(1.627.065,05)</b>	<b>40.522.523,68</b>	<b>21.088.587,48</b>	<b>150.688.232,76</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		0,00	0,00	0,00	(1.413.689,91)	(1.413.689,91)
Distribuição de sobras para associados		16.809.636,35	0,00	0,00	(19.674.897,57)	(2.865.261,22)
<b>Outros Eventos/Reservas:</b>						
Estorno de Capital		0,00	0,00	33.607,50	0,00	33.607,50
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		9.104.626,35	415.444,63	0,00	0,00	9.520.070,98
Por Devolução (-)		(5.795.904,61)	0,00	0,00	0,00	(5.795.904,61)
Estorno de Capital		(1.126,44)	0,00	0,00	0,00	(1.126,44)
<b>Reversão/Realização de Reservas</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>83.182,70</b>	<b>0,00</b>	<b>83.182,70</b>
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>	<b>Nota 26.d</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.685.120,97</b>	<b>1.685.120,97</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>Nota 26.d</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>43.468.442,08</b>	<b>43.468.442,08</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	Nota 28	0,00	0,00	0,00	(12.574.983,98)	(12.574.983,98)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		12.041.494,73	0,00	0,00	0,00	12.041.494,73
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva	Nota 26.d	0,00	0,00	9.773.573,72	(9.773.573,72)	0,00
FATES - Altos Cooperativos	Nota 26.d	0,00	0,00	0,00	(1.628.928,95)	(1.628.928,95)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>Nota 26</b>	<b>122.862.913,03</b>	<b>(1.211.620,42)</b>	<b>50.412.887,60</b>	<b>21.176.076,40</b>	<b>193.240.256,61</b>
<b>Saldos em 30/06/2022</b>		<b>106.788.428,89</b>	<b>(1.488.840,88)</b>	<b>40.522.523,68</b>	<b>13.304.086,11</b>	<b>159.126.197,80</b>
<b>Outros Eventos/Reservas:</b>						
Estorno de Capital		0,00	0,00	33.607,50	0,00	33.607,50
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		5.259.602,27	277.220,46	0,00	0,00	5.536.822,73

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
Em Reais

Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>			
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	24.686.664,74	43.468.442,08	39.270.703,85
Distribuição de Sobras e Dividendos	(1.564.617,16)	(1.564.617,16)	-
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-	(318.428,00)	(345.751,77)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	9.896.243,66	23.153.755,90	15.346.198,08
Provisões/Reversões Não Operacionais	216.794,85	635.096,04	752.840,66
Provisões/Reversões para Contingências	130.000,00	130.000,00	45.000,00
Depreciações e Amortizações	39.154,07	39.154,07	(10.153,63)
Depreciações e Amortizações	688.091,59	1.393.611,77	1.323.805,75
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>	<b>34.092.331,75</b>	<b>66.937.914,70</b>	<b>56.382.642,94</b>
<b>(Aumento/Redução) em Ativos Operacionais</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(215.777,35)	(163.889,21)	26.256.641,26
Títulos e Valores Mobiliários	(2.412.810,16)	(3.543.441,16)	-
Relações Interfinanceiras	241.833,98	-	-
Operações de Crédito	(60.977.439,91)	(205.701.088,98)	(448.878.984,89)
Outros Ativos Financeiros	(2.555.084,76)	(5.929.741,63)	(3.230.080,81)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(656.988,66)	(1.231.069,14)	(269,11)
Outros Ativos	(645.998,03)	(2.199.422,04)	(595.093,05)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos à Vista	19.185.787,48	10.072.575,45	29.214.904,20
Depósitos a Prazo	(40.824.664,81)	52.987.104,58	50.382.951,02
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	48.560.739,35	107.578.267,19	29.263.003,08
Relações Interfinanceiras	89.825.144,27	128.761.286,55	248.655.087,67
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(3.643.845,82)	(4.632.912,52)	(17.390.376,15)
Outros Passivos Financeiros	(189.070,03)	(350.343,12)	683.916,66
Provisões	74.355,48	71.775,86	1.811,43
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	850.975,70	748.092,47	295.052,20
Outros Passivos	(14.626.093,58)	(11.623.646,42)	2.952.633,58
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES	-	-	(557.091,09)
FATES - Atos Cooperativos	(1.628.928,95)	(1.628.928,95)	(1.552.347,12)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	(1.963.165,27)
Imposto de Renda Pago	(14.675,43)	(749.913,10)	(871.095,11)
Contribuição Social Pago	(17.299,75)	(713.902,98)	(538.724,93)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>64.422.490,97</b>	<b>128.689.817,55</b>	<b>(31.888.585,49)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Sobras da Central Recebidos	-	318.428,00	345.751,77
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	1.564.617,16	1.564.617,16	-
Aquisição de Intangível	(156.337,32)	(331.484,92)	(420.816,51)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(4.175.364,00)	(8.260.861,27)	(5.778.535,35)
Aquisição de Investimentos	-	-	(2.833.367,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(2.677.084,16)</b>	<b>(6.709.301,03)</b>	<b>(8.686.967,09)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital	5.536.822,73	9.520.070,98	12.735.776,89
Devolução de Capital à Cooperados	(1.226.525,44)	(5.795.904,61)	(6.056.278,26)
Estorno de Capital	(89,42)	(1.126,44)	(64.420,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago	-	(2.865.261,22)	(1.317.197,48)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	12.041.494,73	12.041.494,73	3.383.130,57
Reversão/Realização de Reservas	83.182,70	83.182,70	-
Reversão/Realização de Fundos	1.685.120,97	1.685.120,97	908.074,91
Outros Eventos/Reservas	33.607,50	(1.380.082,41)	(119.233,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>18.153.615,77</b>	<b>13.287.494,70</b>	<b>9.469.853,63</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>79.809.022,58</b>	<b>135.268.011,22</b>	<b>(31.105.698,95)</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	255.629.917,86	200.170.929,22	231.276.628,17
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	335.438.940,44	335.438.940,44	200.170.929,22
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>79.809.022,58</b>	<b>135.268.011,22</b>	<b>(31.105.698,95)</b>

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

ADEMIR STIMER  
CPF. 610.352.202-10  
Presidente do Conselho de AdministraçãoGEORGE HAMILTON F. FERRUGEM  
CPF. 683.665.660-72  
Diretor FinanceiroJOABE LOPES DE SOUZA  
Contador CRC/RO 010176/O-1  
JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249Assinado de forma digital por  
JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Dados: 2023.03.29 14:56:07 -04'00'ADEMIR STIMER:61035220210  
Dados: 2023.03.29 16:03:35 -04'00'Assinado de forma digital por GEORGE HAMILTON FRANCIONI  
FERRUGEM:68366566072  
Dados: 2023.03.29 15:22:58 -04'00'49  
9/47NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO  
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

## 1. Contexto Operacional

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DO CENTRO DO ESTADO DE RONDONIA - SICOOB CENTRO, doravante denominado SICOOB CENTRO, é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 05/06/2006, filiada à COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO NORTE DO BRASIL - SICOOB NORTE 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.

A SICOOB CENTRO, sediada à Av. Maringá, nº 520 - Bairro Nova Brasília, no município de Ji-Paraná-RO, possui 19 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades:

PA	MUNICÍPIO	ENDEREÇO	UF
1	Ji-Paraná	Rua: Almirante Barroso, nº 993 - Centro	RO
2	Presidente Médici	Rua: Nova Brasília, nº 2734 - Centro	RO
3	Ouro Preto	AV. 15 de Novembro, nº 491 - Jardim Tropical	RO
4	Urupá	AV. Cabo Barbosa, nº 1712 - Centro	RO
5	Mirante da Serra	Rua Rio Branco, nº 2248 - Centro	RO
6	Machadinho	AV. Rio de Janeiro, nº 2848 - Centro	RO
7	Jaru	AV. Rio de Janeiro, nº 3125 - Setor 02	RO
8	Ariquemes	AV. Canaã, nº 2741 - Setor 03	RO
9	Ji-Paraná	AV. Governador Jorge Teixeira, nº 2563 - Distrito Nova Londrina	RO
10	Ji-Paraná	Rua: Monte Castelo, nº 148 - Dois de Abril	RO
11	Gov. Jorge Teixeira	AV. Pedras Brancas, nº 922 - Centro	RO
12	Ji-Paraná	AV. Das Seringueiras, nº 1201 - Cafezinho	RO
13	Gov. Jorge Teixeira	AV. Cacaupã, nº1390 - Distrito Colina Verde	RO
14	Ariquemes	AV. Tancredo Neves, nº 2729 - Setor 03	RO
15	Theobroma	AV. 13 De Fevereiro, nº 1369 - Centro	RO
16	Ji-Paraná	Rua: Jose Eduardo Vieira, nº 1811 - Nova Brasília	RO
17	Jaru	AV. Dom Pedro I, nº 2417 - Setor 05	RO
18	Ariquemes	Rua Tucanos, nº 544 - Jardim das Palmeiras	RO
19	Ji-Paraná	Rua Cedro, nº 2991 - JK	RO

A SICOOB CENTRO tem como atividade preponderante a operação na área creditícia e como finalidades:

- Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- 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

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas, conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Administração em 13/02/2023.

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 BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

## 2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

## a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, a Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020, a Circular nº 3.959 de 4 de setembro de 2019 e a Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos a serem observados.

## As principais alterações em decorrência destes normativos:

- no Balanço Patrimonial, as contas estão dispostas baseadas na liquidez e na exigibilidade. A abertura de segregação entre circulante e não circulante está sendo divulgada apenas nas respectivas notas explicativas, como já adotado nas demonstrações contábeis de junho de 2021. Adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais, tais como: ativos financeiros, provisão para perdas associadas ao risco de crédito, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais e provisões;
- na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de novas nomenclaturas das provisões para perdas associadas ao risco de crédito e destaque para as despesas de provisões;
- os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior;

iv) readequação da estrutura das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos dos itens patrimoniais.

v) O Banco Central do Brasil por meio da Resolução nº 4720 de 30 de maio de 2019 que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2020, determinou a elaboração e divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente - DRA pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## b) Mudanças recentes aplicadas

Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em exercícios anteriores e atual, mas que entraram em vigor 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-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 avaliadas pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo do 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/11/2025, além da sua aprovação e divulgação. O resumo do plano de implantação, conforme artigo 76 inciso II, é apresentado na nota nº 47.

**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; **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.

### c) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo 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 (CDB's), Recibos de Depósito Bancário (RDB's) 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.

**Resolução CMN nº 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/11/2025, exceto para os itens citados na sessão anterior, cuja vigência começa em 1º/11/2022.

Iniciou-se a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/11/2025, 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.

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com 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.

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DO CENTRO DO ESTADO DE RONDONIA - SICOOB CENTRO vem tomando todas medidas necessárias mediante implantação de plano para contenção/prevenção junto a seus associados, colaboradores e a comunidade no sentido de evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde e dos órgãos governamentais, bem como adotando alternativas que auxiliam no cumprimento de sua missão.

## 3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

### a) Apuração do Resultado

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) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros, e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

### e) 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; e Participações de Cooperativas, registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020.

### f) 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.

### g) 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.

### h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

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.

### i) 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.

### j) Investimentos

Em atendimento a Resolução CMN nº 4.817/2020, as Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo MEP, foram reclassificadas do grupo de Investimentos para o grupo de Títulos e Valores Mobiliários em 1º/7/2022.

### k) 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. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

### l) 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. Os ativos intangíveis com a vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

### m) 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.

**n) Obrigações por Empréstimos e Repasses**

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.

**o) 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".

**p) 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.

**q) Outros Passivos**

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

**r) 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.

**s) 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.

**t) 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.

**u) 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 (RIR/2018), 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.

**v) Segregação em Circulante e Não Circulante**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

**w) 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 existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

**x) 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.

**y) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes**

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

**z) Instrumentos Financeiros**

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

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.

**aa) 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;

- 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	10.181.265,95	7.935.558,92
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	325.257.674,49	192.235.370,30
<b>TOTAL</b>	<b>335.438.940,44</b>	<b>200.170.929,22</b>

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto a CENTRAL SICOOB NORTE como determinado no art. 17, da Resolução CMN nº 4.434/2015.

(b) Rendimentos auferidos na aplicação dos recursos da Centralização Financeira com utilização da taxa média de 100% do CDI nos períodos demonstrados no quadro abaixo:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendimentos da Centralização Financeira	18.594.753,22	30.373.971,42	9.117.867,08

**5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as aplicações interfinanceiras de liquidez, registradas integralmente no circulante, estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ligadas – Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (a)	4.284.586,73	4.120.897,52
<b>TOTAL</b>	<b>4.284.586,73</b>	<b>4.120.897,52</b>

(a) Referem-se às aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no BANCO SICOOB com remuneração 101,00% do CDI com vencimento entre 24.01.2023 e 17.11.2023.

(b) Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, foram respectivamente:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	269.781,54	483.945,48	284.639,27

**6. Títulos e Valores Mobiliários**

Participação da cooperativa no capital social da Cooperativa Central de Crédito do Norte do Brasil – SICOOB NORTE:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Participação em Cooperativa Central de Crédito (a)	18.394.994,16	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>18.394.994,16</b>	<b>0,00</b>

(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 Resolução CMN nº 4.817/2020. Essas participações são registradas pelo valor do custo de aquisição em subgrupo específico, conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 269/2022.

**7. 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
Adiantamento a Depositante	395.848,42	0,00	<b>395.848,42</b>	286.225,06	0,00	<b>286.225,06</b>
Cheque Especial e Conta Garantida	10.838.321,33	0,00	<b>10.838.321,33</b>	9.183.879,64	0,00	<b>9.183.879,64</b>
Empréstimos e Títulos Descontados	266.088.200,69	127.355.030,52	<b>393.443.231,21</b>	242.631.915,90	116.568.375,35	<b>359.200.291,25</b>
Financiamentos	22.460.264,34	50.271.738,61	<b>72.732.002,95</b>	16.411.236,01	40.650.957,02	<b>57.062.193,03</b>
Financiamentos Rurais	329.042.402,11	276.207.944,28	<b>605.250.346,39</b>	147.134.873,15	312.631.770,37	<b>459.766.643,52</b>
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>628.825.036,89</b>	<b>453.834.713,41</b>	<b>1.082.659.750,30</b>	<b>415.648.129,76</b>	<b>469.851.102,74</b>	<b>885.499.232,50</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(22.088.211,76)	(13.439.920,77)	<b>(35.528.132,53)</b>	(12.416.416,83)	(11.600.191,38)	<b>(24.016.608,21)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>606.736.825,13</b>	<b>440.394.792,64</b>	<b>1.047.131.617,77</b>	<b>403.231.712,93</b>	<b>458.250.911,36</b>	<b>861.482.624,29</b>

**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	ADP/Ch. Especial/Cta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
A 0,50% Normal	162.003.257,40	3.035.171,06	32.640.880,62	399.760.428,80	597.439.737,88	(2.987.199,02)	397.334.912,04	(1.986.674,56)
B 1% Normal	128.755.930,54	2.401.435,58	25.139.058,99	142.527.614,92	298.824.040,03	(2.988.240,40)	261.845.610,13	(2.618.456,10)
B 1% Vencidas	554.261,82	15.824,76	110.755,91	1.234.411,60	1.915.254,09	(19.152,54)	344.495,56	(3.444,96)
C 3% Normal	49.511.113,50	2.453.792,44	8.937.011,30	35.417.036,26	96.318.953,50	(2.889.568,94)	144.944.852,71	(4.348.345,58)
C 3% Vencidas	1.138.595,60	197.407,17	316.819,50	76.136,12	1.728.958,39	(51.869,08)	2.820.068,41	(84.602,05)
D 10% Normal	11.913.269,35	960.710,31	1.497.487,18	7.850.570,37	22.222.037,21	(2.222.203,72)	21.552.822,71	(2.155.282,27)

D	10%	Vencidas	2.048.447,34	245.450,69	321.960,01	8.026,38	2.623.884,42	(262.388,44)	2.065.114,64	(206.511,46)
E	30%	Normal	4.710.614,43	270.640,18	117.437,88	1.908.813,78	7.007.506,27	(2.102.252,21)	3.966.856,64	(1.187.056,99)
E	30%	Vencidas	2.221.176,71	263.327,09	803.821,04	787.395,05	4.075.719,89	(1.222.716,30)	2.060.573,57	(618.172,07)
F	50%	Normal	2.136.901,42	148.145,93	92.642,12	469.913,94	2.847.603,41	(1.423.801,71)	1.556.249,73	(778.124,87)
F	50%	Vencidas	2.779.292,72	124.564,78	80.311,57	157.185,21	3.141.354,28	(1.570.677,14)	1.575.714,47	(787.857,24)
G	70%	Normal	863.327,74	97.838,48	228.906,85	357.006,88	1.547.079,95	(1.082.956,31)	790.192,18	(553.135,49)
G	70%	Vencidas	2.761.986,77	158.042,03	259.708,18	0,00	3.179.736,98	(2.225.816,23)	1.244.729,30	(871.311,48)
H	100%	Normal	2.351.024,98	117.818,24	40.489,55	249.527,35	2.758.860,12	(2.758.860,12)	3.073.326,61	(3.073.326,61)
H	100%	Vencidas	10.376.130,89	736.931,04	607.368,44	0,00	11.720.430,37	(11.720.430,37)	4.744.306,48	(4.744.306,48)
Total Normal			371.563.339,36	9.492.622,19	70.231.258,30	602.987.192,03	1.054.274.411,88	(18.455.082,43)	870.644.230,07	(16.700.402,47)
Total Vencidas			21.879.891,85	1.741.547,56	2.500.744,65	2.263.154,36	28.385.338,42	(17.073.050,10)	14.855.002,43	(7.316.205,74)
Total Geral			393.443.231,21	11.234.169,75	72.732.002,95	605.250.346,39	1.082.659.750,30	(35.528.132,53)	885.499.232,50	(24.016.608,21)
Provisões			(24.821.292,67)	(1.569.912,36)	(2.228.005,38)	(6.908.922,12)	(35.528.132,53)		(24.016.608,21)	
Total Líquido			368.621.938,54	9.664.257,39	70.503.997,57	598.341.424,27	1.047.131.617,77		861.482.624,29	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Adiantamento a Depositante	395.848,42	0,00	0,00	<b>395.848,42</b>
Cheque Especial e Conta Garantida	10.838.321,33	0,00	0,00	<b>10.838.321,33</b>
Empréstimos	85.192.582,37	157.252.006,18	127.355.030,52	<b>369.799.619,07</b>
Títulos Descontados	21.479.609,80	2.164.002,34	0,00	<b>23.643.612,14</b>
Financiamentos	5.884.807,52	16.575.456,82	50.271.738,61	<b>72.732.002,95</b>
Financiamentos Rurais	68.770.104,53	260.272.297,58	276.207.944,28	<b>605.250.346,39</b>
<b>TOTAL</b>	<b>192.561.273,97</b>	<b>436.263.762,92</b>	<b>453.834.713,41</b>	<b>1.082.659.750,30</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2022	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	39.917.202,49	8.442.228,30	0,00	<b>48.359.430,79</b>	<b>4,47</b>
Setor Privado - Indústria	3.377.656,60	19.367,20	13.999.296,74	<b>17.396.320,54</b>	<b>1,61</b>
Setor Privado - Serviços	120.127.519,82	27.260.154,61	2.459.439,70	<b>149.847.114,13</b>	<b>13,84</b>
Pessoa Física	240.423.832,92	36.983.981,25	588.791.609,95	<b>866.199.424,12</b>	<b>80,00</b>
Outros	831.189,13	26.271,59	0,00	<b>857.460,72</b>	<b>0,08</b>
<b>TOTAL</b>	<b>404.677.400,96</b>	<b>72.732.002,95</b>	<b>605.250.346,39</b>	<b>1.082.659.750,30</b>	<b>100,00</b>

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo inicial</b>	<b>(24.016.608,21)</b>	<b>(17.512.780,68)</b>
Constituições/ Reversões no período	(20.052.095,50)	(13.843.457,06)
Transferência para prejuízo no período	8.540.571,18	7.339.629,53
<b>Saldo Final</b>	<b>(35.528.132,53)</b>	<b>(24.016.608,21)</b>

**f) Concentração dos principais devedores:**

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Devedor	12.893.149,29	1,19%	22.795.416,40	2,46%
10 Maiores Devedores	93.021.231,87	8,57%	96.286.577,68	10,41%
50 Maiores Devedores	230.011.851,24	21,18%	221.143.979,41	23,93%

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
<b>Saldo inicial</b>	<b>38.860.427,68</b>	<b>35.811.414,33</b>
Valor das operações transferidas no período	10.245.293,69	7.339.629,53
Valor das operações recuperadas no período	(4.642.950,92)	(3.669.121,91)
Valor das operações recuperadas no período por Renegociação	71.523,01	(22.555,06)
Valor das operações expurgadas	0,00	(92.344,95)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(557.201,23)	(506.594,26)
<b>Saldo Final</b>	<b>43.977.092,23</b>	<b>38.860.427,68</b>

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.

**8. 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	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Créditos por Avais e Fianças Honorados (a)	2.983.325,31	0,00	<b>2.983.325,31</b>	1.638.029,85	0,00	<b>1.638.029,85</b>
Rendas a Receber (b)	4.617.903,44	0,00	<b>4.617.903,44</b>	2.561.817,16	0,00	<b>2.561.817,16</b>
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	357.838,37	324.614,25	<b>682.452,62</b>	6.108,88	26.645,74	<b>32.754,62</b>
Títulos e Créditos a Receber (d)	121.838,50	0,00	<b>121.838,50</b>	57.963,00	0,00	<b>57.963,00</b>
Devedores por Depósitos em Garantia (e)	0,00	117.017,06	<b>117.017,06</b>	0,00	10.890,00	<b>10.890,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>8.080.905,62</b>	<b>441.631,31</b>	<b>8.522.536,93</b>	<b>4.263.918,89</b>	<b>37.535,74</b>	<b>4.301.454,63</b>

- (a) O saldo de Avais e Fianças Honorados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da Cooperativa cedidos pelo Banco Sicob, em virtude de coobrigação contratual;
- (b) O grupo de Rendas a Receber é composto por: Rendas de Convênios (R\$ 80.659,51); Rendas de Cartões (R\$ 878.062,21); Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central Sicob Norte (R\$ 3.449.552,86); e outros (R\$ 209.628,86);
- (c) Em Devedores por Compra de Valores e Bens estão registrados os saldos a receber de terceiros pela venda a prazo de bens próprios da Cooperativa ou Ativos não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos;

- (d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados os valores a receber de tarifas pendentes (R\$ 101.428,50); e outras rendas (R\$ 20.410,00);
- (e) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para interposição de recursos cíveis.

8.1. Composição dos Créditos por Avais e Fianças Honorados e de Devedores por Compra de Valores e Bens, relacionados nas alíneas "a e c" deste item, por classificação de nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999, conforme demonstrado a seguir:

Nível / Percentual	Avais e Fianças Honorados (a)	Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
A 0,50% Normal	0,00	519.022,00	<b>519.022,00</b>	(2.595,11)	<b>32.754,62</b>	(163,77)
C 3% Normal	0,00	163.430,62	<b>163.430,62</b>	(4.902,92)	<b>0,00</b>	0,00
E 30% Normal	3.308,37	0,00	<b>3.308,37</b>	(992,51)	<b>204.771,97</b>	(61.431,67)
E 30% Vencidas	306.649,34	0,00	<b>306.649,34</b>	(91.994,80)	<b>192.869,50</b>	(57.860,94)
F 50% Normal	1.277,26	0,00	<b>1.277,26</b>	(638,63)	<b>41.245,10</b>	(20.622,55)
F 50% Vencidas	177.502,85	0,00	<b>177.502,85</b>	(88.751,43)	<b>173.199,14</b>	(86.599,57)
G 70% Normal	504,20	0,00	<b>504,20</b>	(352,94)	<b>43.546,79</b>	(30.482,84)
G 70% Vencidas	343.807,57	0,00	<b>343.807,57</b>	(240.665,50)	<b>171.300,94</b>	(119.910,74)
H 100% Normal	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>21.962,53</b>	(21.962,53)
H 100% Vencidas	2.150.275,72	0,00	<b>2.150.275,72</b>	(2.150.275,72)	<b>789.133,88</b>	(789.133,88)
<b>Total Normal</b>	<b>5.089,83</b>	<b>682.452,62</b>	<b>687.542,45</b>	<b>(9.482,11)</b>	<b>344.281,01</b>	<b>(134.663,36)</b>
<b>Total Vencidas</b>	<b>2.978.235,48</b>	<b>0,00</b>	<b>2.978.235,48</b>	<b>(2.571.687,45)</b>	<b>1.326.503,46</b>	<b>(1.053.505,13)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>2.983.325,31</b>	<b>682.452,62</b>	<b>3.665.777,93</b>	<b>(2.581.169,56)</b>	<b>1.670.784,47</b>	<b>(1.188.168,49)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(2.573.671,53)</b>	<b>(7.498,03)</b>	<b>(2.581.169,56)</b>		<b>(1.188.168,49)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>409.653,78</b>	<b>674.954,59</b>	<b>1.084.608,37</b>		<b>482.615,98</b>	

**9. Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito Relativo a Operações de Crédito e Outros Ativos Financeiros**

Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Operações de crédito e a Outros Ativos Financeiros, foram apuradas com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
(-) Prov. para ADP e Cheque Especial e Conta Garantida	(1.569.912,36)	(1.273.209,23)
(-) Prov. para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	(24.821.292,67)	(16.796.149,45)
(-) Prov. para Financiamentos	(2.228.005,38)	(1.240.216,60)
(-) Prov. para Financiamentos Rurais e Agroindustriais	(6.908.922,12)	(4.707.032,93)
(-) Prov. para Outros Créditos	(2.581.169,56)	(1.188.168,49)
<b>TOTAL</b>	<b>(38.109.302,09)</b>	<b>(25.204.776,70)</b>

**10. 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 (a)	1.272.064,39	23.109,13
Imposto de Renda a Recuperar	1.363,78	19.249,90
<b>TOTAL</b>	<b>1.273.428,17</b>	<b>42.359,03</b>

- (a) O saldo em 31/12/2022 refere-se, basicamente, ao saldo negativo de IRPJ e de CSLL de exercícios anteriores, não compensados em 2022, passíveis de restituição/compensação após a entrega da ECF - Escrituração Contábil Fiscal.

**11. Outros Ativos**

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

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamentos e Antecipações Salariais	39.883,96	0,00	<b>39.883,96</b>	72.961,54	0,00	<b>72.961,54</b>
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta (a)	773.100,35	0,00	<b>773.100,35</b>	979.312,18	0,00	<b>979.312,18</b>
Adiantamentos por Conta de Imobilizações (b)	2.012.657,64	0,00	<b>2.012.657,64</b>	339.919,11	0,00	<b>339.919,11</b>
Devedores Diversos – País (c)	1.714.339,35	0,00	<b>1.714.339,35</b>	719.310,59	0,00	<b>719.310,59</b>
Material em Estoque	33.953,00	0,00	<b>33.953,00</b>	19.008,00	0,00	<b>19.008,00</b>
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos (d)	3.954.108,67	0,00	<b>3.954.108,67</b>	206.000,00	4.285.236,78	<b>4.491.236,78</b>
(-) Prov. Para Desv. de Ativos não Financ. Mantidos para Venda (e)	(1.131.829,72)	0,00	<b>(1.131.829,72)</b>	(6.000,00)	(1.192.741,01)	<b>(1.198.741,01)</b>
Despesas Antecipadas (f)	656.541,24	0,00	<b>656.541,24</b>	560.325,26	0,00	<b>560.325,26</b>
<b>TOTAL</b>	<b>8.052.754,49</b>	<b>0,00</b>	<b>8.052.754,49</b>	<b>2.890.836,68</b>	<b>3.092.495,77</b>	<b>5.983.332,45</b>

- (a) Refere-se a valores antecipados à fornecedores por aquisição de despesas diversas;
- (b) Refere-se a valores por antecipação à fornecedores por compra de bens de uso próprio;
- (c) Em Devedores Diversos – País, estão registrados os saldos relativos a pendências a regularizar de curto prazo (R\$ 296.288,87); aporte de capital – sociedade garantidora de crédito (R\$1.000.000,00); e outros recebimentos (R\$ 418.050,48);
- (d) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda, estão registrados os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção. Até o ano 2020 esses bens eram registrados na rubrica Bens Não de Uso Próprio e foram reclassificados, em 2021, por força da Carta Circular BCB nº 3.994/2019;
- (e) Refere-se às provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens registrados em "Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos";
- (f) No grupo de Despesas Antecipadas, estão registradas basicamente as despesas referentes aos prêmios de seguros, processamento de dados e vale alimentação.

**12. 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)	0,00	14.851.553,00
<b>TOTAL</b>	<b>0,00</b>	<b>14.851.553,00</b>

- a) Em atendimento a Resolução CMN nº 4.817/2020, as Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo MEP, foram reclassificadas do grupo de Investimentos para o grupo de Títulos e Valores Mobiliários em 1º/7/2022, conforme Nota "6".

### 13. Imobilizado de Uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado em Curso (a)		11.392.592,31	3.976.147,64
Terrenos		1.545.696,00	1.545.696,00
Edificações	4%	680.054,81	680.054,81
Instalações	10%	5.925.547,59	5.223.867,65
Móveis e equipamentos de Uso	10%	2.498.232,77	2.236.704,37
Sistema de Processamento de Dados	20%	2.600.073,81	2.587.260,15
Sistema de Segurança	10%	504.646,19	413.001,67
Outros Imobilizados de Uso	10%	1.735.300,00	1.735.300,00
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>26.882.143,48</b>	<b>18.398.032,29</b>
(-) Depreciação Acumulada de Imóveis de Uso - Edificações		(72.309,16)	(31.735,90)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(2.841.431,83)	(2.259.562,34)
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamentos de Uso		(3.378.512,16)	(2.920.793,26)
(-) Depreciação Acumulada de Outras Imobilizações de Uso		(274.755,77)	(101.225,81)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>(6.567.008,92)</b>	<b>(5.313.317,31)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>20.315.134,56</b>	<b>13.084.714,98</b>

- (a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.

### 14. Intangível

O ativo intangível estava assim composto em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sistemas de Processamento de Dados	365.795,04	365.795,04
<b>Total do Intangível</b>	<b>365.795,04</b>	<b>365.795,04</b>
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(215.047,07)	(183.361,91)
<b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b>	<b>(215.047,07)</b>	<b>(183.361,91)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>150.747,97</b>	<b>182.433,13</b>

### 15. Depreciações e Amortizações

Posição das depreciações acumuladas de bens do Ativo Imobilizado e das amortizações do Ativo Intangível em 31 de dezembro de 2022 e dezembro de 2021:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
(-) Total de Depreciação de Imobilizado de Uso	(6.567.008,92)	(5.313.317,31)
(-) Total de Amortização de ativos intangíveis	(215.047,07)	(183.361,91)
<b>TOTAL</b>	<b>(6.782.055,99)</b>	<b>(5.496.679,22)</b>

### 16. Depósitos

Composição da carteira de depósitos à vista e a prazo em 31/12/2022 e 31/12/2021:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Depósito à Vista (a)	291.836.799,69	0,00	291.836.799,69	281.764.224,24	0,00	281.764.224,24
Depósito a Prazo (b)	226.801.450,03	1.159.125,45	227.960.575,48	173.317.497,82	1.655.973,08	174.973.470,90
<b>TOTAL</b>	<b>518.638.249,72</b>	<b>1.159.125,45</b>	<b>519.797.375,17</b>	<b>455.081.722,06</b>	<b>1.655.973,08</b>	<b>456.737.695,14</b>

- 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 financeira, pelas despesas a apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo;
- c) 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";
- d) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Depositante	20.840.373,51	3,02%	18.206.467,65	3,50%
10 Maiores Depositantes	97.806.259,76	14,20%	69.999.707,58	13,46%
50 Maiores Depositantes	173.274.924,87	25,15%	126.809.119,28	24,38%

- e) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos a Prazo	(18.051.843,61)	(32.018.073,25)	(6.714.962,40)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	(9.096.278,00)	(13.768.234,34)	(2.049.714,61)
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário - LCI	(652.045,63)	(820.047,02)	(62.771,67)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(517.424,03)	(956.186,44)	(703.344,97)
<b>TOTAL</b>	<b>(28.317.591,27)</b>	<b>(47.562.541,05)</b>	<b>(9.530.793,65)</b>

### 17. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se às Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004) e às Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel (Lei nº 10.931/2004).

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

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações por Emissão de Letras de Crédt. Imobiliário - LCI	26.095.237,27	0,00	26.095.237,27	2.517.639,14	0,00	2.517.639,14
Obrigações por Emissão de Letras de Crédt. do Agronegócio - LCA	30.500.627,53	114.747.962,58	145.248.590,11	29.583.785,55	31.664.135,50	61.247.921,05
<b>TOTAL</b>	<b>56.595.864,80</b>	<b>114.747.962,58</b>	<b>171.343.827,38</b>	<b>32.101.424,69</b>	<b>31.664.135,50</b>	<b>63.765.560,19</b>

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas nos exercícios de 2022 e 2021, foram respectivamente: R\$ 14.588.281,36 (quatorze milhões, quinhentos e oitenta e oito mil, duzentos e oitenta e um reais e trinta e seis centavos) e R\$ 2.112.486,28 (dois milhões, cento e doze mil, quatrocentos e oitenta e seis reais e vinte e oito centavos), mostrados na nota nº "16.e" do quadro acima, com as nomenclaturas de – "Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio-LCA e Despesas de Letras de Crédito Imobiliário-LCI".

### 18. Repasses Interfinanceiros

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:

Instituições	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos do Banco Sicoob (a)	301.711.433,20	271.571.048,50	573.282.481,70	118.646.163,08	314.971.682,86	433.617.845,94
(-) Despesas a Apropriar – Banco Sicoob	(10.271.067,41)	(32.427.724,52)	(42.698.791,93)	(3.311.468,96)	(28.954.940,39)	(32.266.409,35)
Recursos da Central (b)	863.176,12	0,00	863.176,12	499.069,74	863.176,06	1.362.245,80
<b>TOTAL</b>	<b>292.303.541,91</b>	<b>239.143.323,98</b>	<b>531.446.865,89</b>	<b>115.833.763,86</b>	<b>286.879.918,53</b>	<b>402.713.682,39</b>

- (a) A SICOOB CENTRO possui contratos de empréstimos com o BANCO SICOOB, com prazos de vencimento entre 02/01/2023 e 24/09/2032, contratados com taxa de juros entre 2,75% e 13,67% a.a.

- (b) Refere-se a recursos provenientes do Fundo de Investimento de Desenvolvimento Industrial do Estado de Rondônia-FIDER, repassados a CENTRAL SICOOB NORTE que atua como Agente Intermediário no Estado

### 19. Outras Relações Interfinanceiras Passivas

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o saldo de Outras Relações Interfinanceiras Passivas, registrado integralmente no circulante, estava assim composto:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Correspondentes no País	42.815,84	14.712,79
<b>TOTAL</b>	<b>42.815,84</b>	<b>14.712,79</b>

### 20. Obrigações por Empréstimos e Repasses

Posição da carteira em 31/12/2022 e 2021:

Descrição	31/12/2021			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Capital de Giro – Banco Sicoob	1.619.824,29	3.081.412,09	4.701.236,38	1.448.658,30	8.522.394,10	9.971.052,40
(-) Despesas a Apropriar-Banco Sicoob	(65.993,72)	(305.219,98)	(371.213,70)	(73.371,12)	(935.646,08)	(1.009.017,20)
<b>TOTAL</b>	<b>1.553.830,57</b>	<b>2.776.192,11</b>	<b>4.330.022,68</b>	<b>1.375.287,18</b>	<b>7.586.748,02</b>	<b>8.962.035,20</b>

- a) A SICOOB CENTRO possui contratos de empréstimos como BANCO SICOOB, na modalidade Capital de Giro, com prazos de vencimento que varia entre 20/01/2023 e 11/12/2024, contratados com taxas de juros entre 7,90% e 10,74% ao ano.
- b) As despesas das transações com recursos do Banco Sicoob nos exercícios de 2022 e 2021, estão registradas na Demonstração das Sobras ou Perdas, com o título "Operações de Empréstimos e Repasses, demonstradas no quadro abaixo em seus respectivos períodos:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(14.491.095,77)	(26.448.969,67)	(15.899.577,01)
<b>TOTAL</b>	<b>(14.491.095,77)</b>	<b>(26.448.969,67)</b>	<b>(15.899.577,01)</b>

### 21. 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 registrados integralmente no circulante assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Recursos em Trânsito de Terceiros	862,48	195,48
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (a)	211.704,71	257.948,70
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	266.624,29	571.390,42
<b>TOTAL</b>	<b>479.191,48</b>	<b>829.534,60</b>

- (a) Refere-se à provisão para pagamento de fornecedores na compra de bens e direitos;

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados, estão registrados os valores a repassar relativos ao Imposto Sobre Operações Financeiras-IOF (sobre Operações de Crédito) no valor de (R\$ 191.831,13), Tributos Municipais a repassar (R\$ 67.783,46) e outras obrigações tributárias (R\$ 7.009,70).

**22. Instrumentos Financeiros**

A SICOOB CENTRO opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações financeiras de liquidez, relações interfinanceiras, depósitos à vista e a prazo, operações de crédito nas modalidades de empréstimos, financiamentos comercial e rural 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.

**23. 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	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (a)	1.941.851,50	758.172,36	<b>2.700.023,86</b>	1.444.195,58	619.832,24	<b>2.064.027,82</b>
Provisão para Demandas Judiciais (b)	225.021,63	0,00	<b>225.021,63</b>	0,00	114.091,70	<b>114.091,70</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.166.873,13</b>	<b>758.172,36</b>	<b>2.925.045,49</b>	<b>1.444.195,58</b>	<b>733.923,94</b>	<b>2.178.119,52</b>

(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, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Coobrigações Prestadas	134.737.880,13	105.743.295,77
<b>TOTAL</b>	<b>134.737.880,13</b>	<b>105.743.295,77</b>

(b) Provisão para 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	
	Provisão para Demandas Judiciais (Nota 23.b)	Depósitos Judiciais (Nota 8.e)	Provisão para Demandas Judiciais (Nota 23.b)	Depósitos Judiciais (Nota 8.e)
Trabalhistas	0,00	692,80	0,00	0,00
Outras Demandas	225.021,63	116.324,26	114.091,70	10.890,00
<b>TOTAL</b>	<b>225.021,63</b>	<b>117.017,06</b>	<b>114.091,70</b>	<b>10.890,00</b>

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CENTRO, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 4.852.593,78 (quatro milhões e oitocentos e cinquenta e dois mil e quinhentos e noventa e três reais e setenta e oito centavos). 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.

**24. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas**

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	0,00	1.463.816,08
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	142.670,08	122.539,37
Impostos e Contribuições sobre Salários	1.059.317,09	816.585,77
Outros	719.249,94	234.019,50
<b>TOTAL</b>	<b>1.921.237,11</b>	<b>2.636.960,72</b>

**25. Outros Passivos**

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

Transações	31/12/2022	31/12/2021
Sociais e Estatutárias (a)	8.225.067,39	6.246.498,25
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (b)	1.603.550,50	1.559.200,08
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (c)	4.763.637,16	4.852.751,91
Credores Diversos - Pais (d)	864.678,96	1.847.146,21
<b>TOTAL</b>	<b>15.456.934,01</b>	<b>14.505.596,45</b>

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.1)	5.031.351,65	4.550.701,98
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	2.154.951,43	1.483.846,89
Fundos Voluntários	774.871,00	0,00
Sobras Líquidas a Distribuir	263.893,31	211.949,38

(a.1) 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 de 5% 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.

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

(a.2) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

(b) Valores recebidos de terceiros para repasse em contas salário mantidas na cooperativa;

(c) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar estão registradas as despesas de pessoal (R\$ 2.968.953,55); seguro prestamista (R\$ 978.889,91); provisão de despesas com cartão (R\$ 200.045,17) e outras despesas (R\$ 615.748,53);

(d) O saldo registrado nesse grupo de contas refere-se substancialmente as pendências a regularizar de curto prazo, a cheques depositados e ainda não compensados e aos títulos de cobranças não liquidados.

**26. 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	121.651.292,61	89.077.121,60
Associados	47,646	36,254

**b) Fundo de Reserva**

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades. Em 31 de dezembro de 2022, o saldo do Fundo de Reserva correspondia a R\$ 50.412.887,60 (cinquenta milhões, quatrocentos e doze mil, oitocentos e oitenta e sete reais e sessenta centavos) e em 31 de dezembro de 2021 registrava saldo de R\$ 40.522.523,68 (quarenta milhões, quinhentos e vinte e dois mil, quinhentos e vinte e três reais e sessenta e oito centavos)

**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.

Das sobras líquidas apuradas no valor de R\$ 21.088.587,48 (vinte e um milhões, oitenta e oito mil, quinhentos e oitenta e sete reais e quarenta e oito centavos), no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, os cooperados representados por seus delegados, deliberaram em Assembleia Geral Ordinária realizada no dia 02 de abril de 2022, pela distribuição deste montante, destinando 100% (cem por cento) para o capital dos associados na proporção direta das operações realizadas por cada um no exercício findo de 2021, de acordo com as fórmulas e critérios definidos e aprovados pela Assembleia.

Para a efetivação da distribuição do rateio, foi condicionando o prazo de 30 (trinta) dias, contados do primeiro dia útil após a data da Assembleia Geral (03/05/2022), para que os associados se manifestem de maneira formal, quanto a pretensão de que o valor seja depositado em conta corrente, exaurindo o referido prazo, a destinação será 100% (cem por cento) para o capital social.

**d) Destinações Estatutárias e Legais**

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRA LÍQUIDA DO EXERC. ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>43.468.442,08</b>	<b>36.472.761,98</b>
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES	0,00	(1.963.165,27)
(+) Absorção de FATES e Fundos Voluntários	1.685.120,97	0,00
(-) Juros ao Capital	(12.574.983,98)	(3.462.654,29)
<b>SOBRA LÍQUIDA, BASE DE CÁLCULO DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>32.578.579,07</b>	<b>31.046.942,42</b>
<b>(-) DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS</b>	<b>(11.402.502,67)</b>	<b>(9.958.354,94)</b>
(-) Destinação para o Fundo de Reserva 30%	(9.773.573,72)	(9.314.082,73)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos - 5%	(1.628.928,95)	(1.552.347,12)
Reversão dos dispêndios do FATES em 2021	0,00	908.074,91
<b>SOBRA LÍQUIDA À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA GERAL</b>	<b>21.176.076,40</b>	<b>21.088.587,48</b>

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. Em 2022, o montante das despesas absorvidas pelo FATES e/ou Fundos Voluntários foi considerada na base de cálculo das destinações legais e/ou estatutárias.

**27. Resultado de Atos Não Cooperativos**

São classificados como ato não cooperativo os rendimentos e/ou dispêndios decorrentes de operações realizadas com não associados, sobre os quais há incidência de tributos federais e municipais. Os valores são registrados em separado e o resultado líquido auferido dessas operações, se positivo, é integralmente destinado ao FATES, conforme determina o art. 87 da Lei nº 5.764/1971.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o resultado de atos não cooperativos possuía a seguinte composição:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Receita de prestação de serviços	17.575.546,47	22.441.801,50
Despesas específicas de atos não cooperativos	(10.800.219,08)	(3.701.486,82)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(4.573.724,48)	(7.233.547,21)

<b>Resultado operacional</b>	<b>2.201.602,91</b>	<b>11.506.767,47</b>
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	292.116,50	(107.742,34)
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>2.493.719,41</b>	<b>11.399.025,13</b>
PIS/COFINS/ISSQN	0,00	0,00
IRPJ/CSLL	0,00	(2.797.974,87)
<b>Resultado de atos não cooperativos antes das exclusões</b>	<b>2.493.719,41</b>	<b>8.601.050,26</b>
Deduções - Res. Sicob 129/16 e Res. 145/16	(7.777.416,34)	(6.637.917,99)
<b>Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)</b>	<b>(5.283.696,93)</b>	<b>1.963.132,27</b>

## 28. Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado em percentual de 100% da taxa referencial Selic para o exercício de 2022, no montante de R\$ 12.574.983,98 (doze milhões, quinhentos e setenta e quatro mil, novecentos e oitenta e três reais e noventa e oito centavos).

Os critérios para o pagamento obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração é limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - Selic, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020.

## 29. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	307.858,27	626.173,10	376.346,66
Rendas de Empréstimos	47.687.304,43	88.788.492,14	57.625.453,78
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	4.091.748,08	7.172.054,53	4.058.223,83
Rendas de Financiamentos	5.493.440,53	9.772.231,19	5.175.047,05
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	4.673.068,62	8.252.974,52	3.707.751,98
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	6.608.946,39	13.332.679,97	9.717.308,63
Rendas de Financ. Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	2.924.588,09	5.832.307,83	4.933.789,28
Rendas de Financ. Rurais - Recursos Direcionados de LCA	5.498.313,72	8.752.411,41	82.818,53
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos de Fontes Públicas	22.024,01	52.124,18	11.825,71
Rendas de Créditos Por Avais E Fianças Honorados	56.444,77	101.652,31	38.685,04
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	2.338.043,06	4.920.040,11	4.442.809,73
<b>TOTAL</b>	<b>79.701.779,97</b>	<b>147.603.141,29</b>	<b>90.170.060,22</b>

## 30. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas De Captação	(28.317.591,27)	(47.562.541,05)	(9.530.793,65)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(14.491.095,77)	(26.448.969,67)	(15.899.577,01)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	9.878.003,85	18.340.436,18	11.869.425,88
Reversões de Provisões para Outros Créditos	291.055,11	426.342,99	104.279,65
Provisões para Operações de Crédito	(18.406.387,74)	(38.392.531,68)	(25.712.882,94)
Provisões para Outros Créditos	(1.658.914,88)	(3.528.003,39)	(1.607.020,67)
<b>TOTAL</b>	<b>(52.704.930,70)</b>	<b>(97.165.266,62)</b>	<b>(40.776.568,74)</b>

## 31. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	881.679,83	1.758.379,56	1.827.692,44
Rendas de Convênios	221.115,76	462.271,42	481.363,79
Rendas de Comissão	6.727.686,11	12.131.893,40	17.010.110,90
Rendas de Cartões	2.434.604,78	4.637.589,50	4.254.556,16
Rendas de Outros Serviços	745.745,45	1.572.047,37	1.385.911,58
<b>TOTAL</b>	<b>11.010.831,93</b>	<b>20.562.181,25</b>	<b>24.959.634,87</b>

## 32. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	9.163,00	18.895,50	13.447,00
Rendas de Serviços Prioritários - PF	483.029,74	1.023.029,36	1.478.612,95
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	0,00	4.945,79	0,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	510.233,60	1.047.501,55	913.624,67
<b>TOTAL</b>	<b>1.002.426,34</b>	<b>2.094.372,20</b>	<b>2.405.684,62</b>

## 33. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(153.537,13)	(261.431,49)	(204.671,81)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(987.305,37)	(1.699.588,94)	(1.119.048,17)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(3.441.738,66)	(6.067.012,08)	(4.435.604,38)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(3.531.539,00)	(6.586.705,62)	(5.044.155,10)
Despesas de Pessoal - Proventos	(10.095.605,05)	(18.596.191,23)	(14.833.298,82)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(128.664,64)	(177.411,62)	(71.789,14)
Despesas de Remuneração de Estagiários	0,00	0,00	(3.957,24)
<b>TOTAL</b>	<b>(18.338.389,85)</b>	<b>(33.388.340,98)</b>	<b>(25.712.524,66)</b>

## 34. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	(111.910,48)	(220.951,72)	(355.469,89)
Despesas de Aluguéis	(2.132.818,38)	(3.962.113,55)	(2.859.980,64)
Despesas de Comunicações	(279.629,85)	(627.154,76)	(534.735,62)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(196.462,75)	(510.539,62)	(350.401,79)
Despesas de Material	(176.737,20)	(351.350,48)	(288.316,27)
Despesas de Processamento de Dados	(1.792.053,74)	(3.433.625,53)	(2.758.696,06)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(2.141.280,26)	(3.160.148,47)	(836.799,46)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(177.014,90)	(353.972,49)	(346.285,88)
Despesas de Publicações	(5.600,00)	(5.600,00)	(2.875,00)
Despesas de Seguros	(156.626,43)	(320.794,98)	(246.835,21)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(2.604.250,41)	(4.689.861,57)	(4.068.007,78)
Despesas de Serviços de Terceiros	(994.857,35)	(1.756.102,45)	(1.447.675,10)

Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(594.772,43)	(1.119.413,33)	(904.010,05)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(1.466.950,93)	(2.061.055,67)	(1.118.327,32)
Despesas de Transporte	(938.462,28)	(1.779.233,82)	(1.821.184,91)
Despesas de Viagem no País	(302.909,95)	(637.136,73)	(385.924,99)
Despesas de Amortização	(172.179,90)	(363.170,08)	(397.966,63)
Despesas de Depreciação	(515.911,69)	(1.030.441,69)	(925.839,12)
Rateio de Despesas da Central	(704.421,89)	(1.676.629,33)	(1.327.351,52)
Despesas do Sistema Cooperativista	(105.484,68)	(208.838,58)	(198.224,58)
Outras Despesas Administrativas	(563.344,69)	(1.074.418,95)	(551.576,32)
<b>TOTAL</b>	<b>(16.133.680,19)</b>	<b>(29.342.553,80)</b>	<b>(21.726.484,14)</b>

## 35. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	(63.529,86)	(159.580,18)	(147.567,72)
Disp. Impostos s/ Serviços - ISS	(444.196,77)	(836.210,05)	(1.109.193,84)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(234.246,65)	(234.246,65)	(888.688,73)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(132.580,20)	(214.435,97)	(280.225,91)
<b>TOTAL</b>	<b>(874.553,48)</b>	<b>(1.444.472,85)</b>	<b>(2.425.676,20)</b>

## 36. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Encargos e Despesas	1.266.979,36	1.692.189,71	341.450,64
Distribuição de sobras da central	0,00	318.428,00	345.751,77
Rendas de Repasses Interfinanceiros	353.834,54	651.522,91	627.957,31
Outras rendas operacionais	193.182,45	506.979,27	547.914,99
Rendas oriundas de cartões de crédito e aquisição	2.719.034,00	5.744.775,89	4.600.710,03
Juros ao Capital Recebidos da Central	1.564.617,16	1.564.617,16	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>6.097.647,51</b>	<b>10.478.512,94</b>	<b>6.463.784,74</b>

## 37. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(599,63)	(25.730,95)	(361,11)
Outras Despesas Operacionais	(2.439.968,06)	(3.992.048,78)	(1.316.608,03)
Despesa com Correspondentes Cooperativos	(129.659,00)	(255.568,02)	(291.394,00)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(80.214,00)	(117.385,50)	(30.784,36)
Outras Contribuições Diversas	(366,31)	(780,03)	(1.017,86)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(79.977,38)	(322.510,39)	(190.590,95)
Perdas - Fraudes Externas	0,00	(2.000,00)	(83.675,86)
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	(2.420,00)	(2.420,00)	(10.535,96)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(450,00)	(450,00)	(34.404,97)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(735.369,96)	(1.148.279,28)	(908.074,91)
Despesas Vinculadas aos Fundos Voluntários	(536.841,69)	(536.841,69)	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>(4.005.866,03)</b>	<b>(6.404.014,64)</b>	<b>(2.867.448,01)</b>

## 38. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
<b>1. Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(39.154,07)</b>	<b>(39.154,07)</b>	<b>10.153,63</b>
Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas	(39.154,07)	(39.154,07)	0,00
Reversões de Provisões para Contingências - Demandas Judiciais	0,00	0,00	10.153,63
<b>2. Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>(216.794,85)</b>	<b>(635.996,04)</b>	<b>(752.840,66)</b>
Provisões para Garantias Prestadas	(1.687.994,74)	(3.348.980,34)	(2.611.862,24)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	1.471.199,89	2.712.984,30	1.859.021,58
<b>TOTAL = 1 + 2</b>	<b>(255.948,92)</b>	<b>(675.160,11)</b>	<b>(742.687,03)</b>

## 39. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Lucros em Transações com Ativos Não Financ. Mantidos P/ Venda	338.893,77	436.828,09	0,00
Ganhos de Capital	68.566,33	165.902,24	159.703,27
Rendas de Aluguéis	36.063,48	72.126,96	63.810,84
Outras Rendas Não Operacionais	17.512,28	34.713,58	1.069,07
(-) Prejuízos em Transações com Ativos Não Financ. Mantidos P/ Venda	0,00	(274.000,00)	0,00
(-) Perdas de Capital	(2.951,23)	(8.183,14)	(49.221,91)
(-) Despesas de Provisões P/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda	(130.000,00)	(130.000,00)	(45.000,00)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(5.271,23)	(5.271,23)	(13.520,43)
<b>TOTAL</b>	<b>322.813,40</b>	<b>292.116,50</b>	<b>116.840,84</b>

## 40. 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.

## 41. Partes Relacionadas

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

### 41.1 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:

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	2.484.011,88	0,16%	24.739,46
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	150.534,84	0,01%	566,03
<b>TOTAL</b>	<b>2.634.546,72</b>	<b>0,17%</b>	<b>25.305,49</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>16.257.786,46</b>	<b>1,75%</b>	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2022	
Empréstimos e Financiamentos	0,07%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,04%
Crédito Rural (modalidades)	0,05%
Aplicações Financeiras	1,75%

b) 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	8.039,09	779,37	0,12%
Conta Garantida	15.473,77	1.546,24	0,32%
Financiamentos Rurais	847.835,55	4.239,18	0,14%
Empréstimos	399.559,63	7.265,01	0,11%
Financiamentos	140.036,83	1.400,37	0,19%
Direitos Creditórios Descontados	46.584,01	232,91	0,20%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média a.m.-%
Depósitos a Vista	2.176.988,33	0,75%	0%
Depósitos a Prazo	478.216,90	0,21%	1,22%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	12.856.004,68	8,85%	1,23%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	199.888,70	0,77%	0,89%

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)
Direitos Creditórios Descontados	1,97%	2,04
Empréstimos	1,08%	21,52
Financiamentos	0,82%	48,88
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	108,55%	97,66
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1,14%	29,73
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	0,90%	12,8

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 de 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
Cheque Especial	30.023,94
Crédito Rural	1.892.615,40
Direitos Creditórios Descontados	73.048,67
Empréstimos	697.522,66
Financiamentos	268.322,38

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	120.594,26	0,00
Beneficiários de Outras Coobrigações	457.529,18	274.638,18

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	(224.744,35)	(387.989,38)	(271.241,83)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(789.691,80)	(1.365.536,27)	(865.890,27)
Cédula de Presença – Conselho de Administração	(197.613,57)	(334.052,67)	(253.157,90)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.212.049,72)</b>	<b>(2.087.578,32)</b>	<b>(1.390.290,00)</b>

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

31/12/2022	31/12/2021
841.041,68	500.649,38

**42. Cooperativa Central**

A SICOOB CENTRO, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiada à SICOOB NORTE, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

A CENTRAL SICOOB NORTE, 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 NORTE 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.

A SICOOB CENTRO responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB NORTE 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 a SICOOB NORTE:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	325.257.674,49	192.235.370,30
Ativo – Rendas da Centralização Financeira a Receber	3.449.552,86	1.484.033,94
Ativo – Títulos e Valores Mobiliários - Nota 6	18.394.994,16	0,00
Ativo - Investimentos (Participações em Coop. Central de Crédito) - Nota 12	0,00	14.851.553,00
<b>Total das Operações Ativas</b>	<b>347.102.221,51</b>	<b>208.570.957,24</b>
Passivo - Repasses Interfinanceiros	863.176,12	1.362.245,80
<b>Total de Operações Passivas</b>	<b>863.176,12</b>	<b>1.362.245,80</b>

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

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Ingressos de Depósitos Intercapitalizados	18.594.753,22	30.373.971,42	9.117.867,08
<b>Total das Receitas</b>	<b>18.594.753,22</b>	<b>30.373.971,42</b>	<b>9.117.867,08</b>
Rateio de Despesas da Central	(704.421,89)	(1.676.629,33)	(1.327.351,52)
<b>Total das Despesas</b>	<b>(704.421,89)</b>	<b>(1.676.629,33)</b>	<b>(1.327.351,52)</b>

**43. 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
Ativos Ponderados pelos Riscos (RWA)	1.104.393.381,28	884.863.987,86
Patrimônio de Referência (RWA <sub>RPS</sub> )	188.733.891,51	146.762.424,81
Patrimônio de Referência (RWA <sub>RPS</sub> + ACP)	132.527.205,75	101.759.358,60
Índice de Basileia %	17,09%	16,59%
Razão de Alavancagem (RA) %	11,47%	11,59%
Índice de imobilização %	10,76%	8,92%

**44. Benefícios a Empregados**

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Contribuição Previdência Privada	(60.095,83)	(112.349,26)	(56.713,36)
<b>TOTAL</b>	<b>(60.095,83)</b>	<b>(112.349,26)</b>	<b>(56.713,36)</b>

**45. 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.

**45.1 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.

#### 45.2 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) estimativa (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.

#### 45.3 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 ( $\Delta E$ VE): 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 ( $\Delta$ NI): 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;
- 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.

#### 45.4 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 de 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 evidenciam, 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.

#### 45.5 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 (PRISAC)* 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.

**45.6 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.

**45.7 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.

**46. 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.

**47. 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.

<p><b>ADEMIR STIMER:610352201</b> 03522021 0</p> <p>Assinado de forma digital por ADEMIR STIMER:610352201 Dados: 2023.03.29 16:05:45 -04'00'</p> <p><b>ADEMIR STIMER</b> CPF: 610.352.202-10 Presidente do Conselho de Administração</p>	<p><b>GEORGE HAMILTON FRANCIONI</b> FERRUGEM:68366566072 072</p> <p>Assinado de forma digital por GEORGE HAMILTON FRANCIONI Dados: 2023.03.29 15:25:16 -04'00'</p> <p><b>GEORGE HAMILTON F. FERRUGEM</b> CPF: 683.665.660-72 Diretor Financeiro</p>	<p><b>JOABE LOPES DE SOUZA</b> 249</p> <p>Assinado de forma digital por JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249 Dados: 2023.03.29 14:56:33 -04'00'</p> <p><b>JOABE LOPES DE SOUZA</b> Contador CRC/RO 010176/O-1</p>
--	---	---

**Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Crédito do Centro do Estado de Rondônia - Sicoob Centro Ji-Paraná - RO

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito do Centro do Estado de Rondônia - Sicoob Centro, 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 Centro 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.

**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 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 concluímos 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, 15 de março de 2023.



Nestor Ferreira Campos Filho

Contador CRC/DF 013421/O-9

		<b>PARECER SOBRE O RELATÓRIO ANUAL (VERIFICAÇÕES CONTAS E DEMONSTRATIVOS CONTÁBEIS ENCERRADOS EM 31.12.2022) E OUTROS.</b>			
<b>CÓDIGO:</b>	<b>FO 4.2.3/31</b>	<b>REVISÃO:</b>	<b>01</b>	<b>PÁGINA:</b>	<b>1 de 7</b>

*Conselheiro Efetivo – Alexandre Alves Ramos (Coordenador)*  
*Conselheiro Efetivo – Antonio Martins de Souza (Secretário Geral)*  
*Conselheira Efetiva – Dejanira de Jesus Pereira Silva*  
*Conselheira Suplente - Francione Francisca de O. Ribeiro*  
*Conselheiro Suplente - Miguel Ângelo Folador*  
*Conselheiro Suplente - Vagner Ramalho Deltrino*

### PARECER SOBRE O RELATÓRIO ANUAL (VERIFICAÇÕES CONTAS E DEMONSTRATIVOS CONTÁBEIS ENCERRADOS EM 31.12.2022) E OUTROS.

O **CONFIS** – Conselho Fiscal da **SICOOB – CENTRO** - Cooperativa de Crédito do Centro do Estado de Rondônia, em situação regular, vez que seus membros encontram-se investidos, após homologação/ratificação pelo **BACEN** - Banco Central do Brasil (Processo 0000210213 de 19.08.2022), em trabalho conjunto (conselheiros efetivos e suplentes, com base no art. 87, § 2º do Estatuto Social) durante o exercício de 2022, buscando cumprir as determinações estatutárias/legais e consequentemente evitar eventuais prejuízos a esta cooperativa de crédito.

Conforme reuniões ordinárias e extraordinárias deste **CONFIS** em continuidade às providências e competências fiscalizatórias, entre as quais, destacando-se:

- análises de balancetes (gerenciais e demonstrativos mensais), índices legais (críticas **visando inclusão/manutenção junto ao fundo Garantidor FGCoop** que tem por objetivo prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil por associado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições), acompanhamentos das evoluções das operações dos maiores tomadores de empréstimos, análise de valores realizados (inclusos ou não previstos em orçamento), aplicação de recursos destinados ao **F.A.T.E.S.** (atos cooperados e não cooperados), procedimentos e/ou manuais internos, relatórios/Súmulas, ouvidoria, auditorias interna e externa (providências adotadas), atas do **CONSAD/ DIREX/ GERENCIAIS**, instalações, segurança (equipamentos), sugestões e críticas (identificadas ou não pelos cooperados/delegados), análise de documentos recebidos (C.A's, ofícios, circulares, pareceres, memorandos, etc...), folhas de pagamentos, comprovantes de despesas, enfim atividades operacionais e financeiras e etc. - tudo em prol dos cooperados e da cooperativa.

Registrando-se em atas (arquivadas nos anais desta Cooperativa) todo trâmite das reuniões e visitas deste **CONFIS** e ao final, **propondo sugestões** ao **CONSAD**, a Diretoria Executiva – **DIREX** e/ou demais setores, no sentido de combaterem deficiências procedimentais ou operacionais constatadas.

Durante o exercício de 2022, mesmo não tendo ocorrido as visitas *in loco* nos P.A.'s (pontos de atendimentos), foram analisados através dos relatórios de performance e gerenciais fornecidos principalmente pelo Controle Interno, os desempenhos de cada P.A. com as respectivas sugestões de melhorias operacionais e autossustentabilidade aos novos, em razão das implantações de agências digitais (por outras instituições financeiras), demandando muita dedicação dos *doutos* Conselheiros Fiscais.

Em oportuno, registra-se o total apoio aos membros conselheiros deste **CONFIS** tanto pelos membros do **CONSAD, DIREX**, quanto pelos gerentes e demais colaboradores desta Cooperativa de Crédito, os quais, sempre demonstraram muito respeito, afinco e dedicação, não medindo esforços em disponibilizar o que era solicitado.

#### OBSERVAÇÕES (ADEQUAÇÕES):

O **CONFIS** nos procedimentos fiscalizatórios sempre sugere adoções de algumas mudanças, atendendo não só as vantagens financeiras, como principalmente aos princípios que norteiam o cooperativismo, técnicos e jurídicos, com ênfase na governança plena, com a total transparência e publicidade pelos atuais gestores em relação aos cooperados nas pessoas dos delegados.

Primando, sobretudo pelos requisitos legais e regulamentares, dando ênfase aos princípios que regem o sistema financeiro Brasileiro da **seletividade, garantia, liquidez e diversificação de riscos**, etc. - previstos na Resolução nº 4818 de 29.05.2020 do **BACEN/CMN** (consolidou, atualizou as demais resoluções, em relação os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil).

Insta registrar que este **CONFIS** sempre buscou atender às demandas (denúncias/comunicados) expressas ou mesmo, algumas informais, filtrando dentro dos limites previstos em manuais de procedimentos, normativas, legais e Estatutárias, as que foram relevantes e pertinentes de cooperados de vários **PA.'s** (representados pelos delegados), inclusive as relatadas pelos canais das OUVIDORIAS desta cooperativa e outras fontes.

Trabalho contínuo, através de inquéritos administrativos para apurações de supostos desvios de finalidade em projetos sociais (analisado em detalhes o processo de propositura, liberação e execução), com o devido processo legal (respeitando a ampla defesa aos envolvidos), por consequência, novas reformulações e atualizações nas políticas que envolvem tais processos de análises,

execuções e *feedbacks* com a comunidade/sociedade envolvidas em tais projetos sociais mantidos e financiados por esta cooperativa de crédito, dando assim total transparência e eficácia.

**CONSIDERAÇÕES RELEVANTES ADMINISTRATIVAS (OPERACIONAIS E FINANCEIRAS)**

**DO EXERCÍCIO FINDO:**

-a captação e incremento ao quadro de novos cooperados foi bastante satisfatória, passando de 36.254 para **47.646 (incremento de 31,42%)**;

-o capital social  **aumentou 36,57%**, passando de R\$89.077.121,60 para R\$121.651.292,61;

-os **depósitos totais** (à vista e a prazo) passando de R\$456.737.695,14 para **R\$519.797.375,17 (evolução de 13,81%)**;

-a **concentração de depósitos** nos 50 maiores depositantes, passando de R\$126.809.119,28 para R\$173.274.924,87 (evolução de 36,64%) e equivalentes à **33,34%** dos depósitos totais (R\$519.797.375,17);

-as **operações de créditos totais** passando de R\$885.499.232,50 para **R\$1.082.659.750,30 (evolução de 22,27%)**;

-a **concentração de operação de crédito** nos 50 maiores devedores, passando de R\$221.143.979,40 para **R\$230.011.851,24 (evolução de 4,01%)**, sendo equivalente à **21,25%** da carteira total **R\$1.082.659.750,30**;

Ainda em relação às operações de crédito, verificamos um **aumento** tanto nas operações lançadas para prejuízo de 16,36%, quanto nas provisões constituídas de 44,85% (NE Item 7, letra e). Destacamos que os prejuízos são inerentes aos riscos de todas as atividades mercantis, portanto, irão ocorrer sempre. Um indicador complementar importante a ser analisado juntamente com as provisões é o *Inad90* (que representa as inadimplências das instituições financeiras dentro de 90 dias). O *Inad90* da Sicoob Centro no fechamento do exercício financeiro foi de **1,75%**, sendo um percentual que demonstra qualidade nos empréstimos de curto prazo.

**SUGESTÕES:**

-que sejam mantidos os procedimentos e cuidados relacionados às concessões de créditos, tendo em vista que as sugestões registradas em relatórios anuais anteriores, objetivam melhoras nos índices de inadimplementos, qualidade nos empréstimos e conseqüentemente sobras consideráveis;

-continuar aprimorando os controles operacionais (travas/bloqueios de sistema), de forma a evitar rolagens de dívidas, adotando medidas fiscalizatórias no sentido de verificar *in loco* a real aplicação dos valores liberados de crédito rural, acompanhando desde o projeto até a efetiva execução e *feedback*, atentando-se para as questões ambientais (ESG), valorando o *compliance*, principalmente, os que tenham subsídios/incentivos governamentais, evitando a caracterização de desvios de finalidades em alguns empréstimos;

-considerando o grande crescimento da cooperativa (número de cooperados, operações e ativos totais), importante dar agilidade nos atendimentos e nas liberações de operações de créditos de modo em geral (dentro dos cuidados operacionais e legais), investindo em sistemas e/ou mão de obra, de forma a evitar comparações com instituições financeiras tradicionais (privadas e públicas), jamais perdendo a essência do cooperativismo;

-continuar fazendo melhorias nos controles das provisões (contingências passivas) das demandas judiciais (independente de periodicidade), **quando ocorrerem situações recorrentes e relevantes que possam trazer prejuízos à cooperativa ou impactar informações relevantes na contabilidade** (exemplo fluxo crescentes de ações trabalhistas, consumidores, etc.) sempre reavaliando as classificações de perdas: possível, provável ou chance remota;

-criar um setor/departamento ou mesmo diretoria para análises precisas de situações jurídicas internas (procuradoria jurídica), com atribuições e responsabilizações em eventuais indústrias em erros, formulando pareceres, acompanhando demandas judiciais e análises prévias de documentos, dependendo da forma que for implantado, **analisando a necessidade e eficácia da manutenção do jurídico externo, objetivando mitigar riscos e demandas judiciais e extrajudiciais previsíveis e evitáveis** (independente dos atuais contratos de serviços jurídicos externos, sob o título de "*Advocacia in company*");

-continuar mantendo e aprimorando os controles das perdas operacionais, de forma a aumentar a eficiência e recuperação de tais valores, descentralizando os controles (evitar centralização em único

colaborador), inclusive responsabilizando os envolvidos, quando for o caso de má-fé, reincidências e negligências constatadas;

- importante que os trabalhos realizados pelos agentes do controle interno e outros envolvidos, sejam permanentes e acompanhados pela diretoria executiva (inclusive com a elaboração periódica de estatísticas gráficas a serem analisadas e estudadas pelos CONSAD/DIREX/CONFIS);

-analisar, considerando o número crescente no quadro de colaboradores (em que pese a abertura de novos P.A.'s), visando os meios e formas eficazes de atuações dos mesmos, junto aos setores/departamentos/superintendências, estratégicos ou não, principalmente os órgãos que compõe a governança corporativa (que inclusive pode ser cobrado a qualquer momento pelos órgãos fiscalizadores externos), ressaltamos a importância deste órgão em alinhamento com todos os setores internos e externos desta cooperativa;

-considerando os meios digitais de interações cooperativa/cooperados (*Moob*, Youtube, GoogleMeet, Zoom e etc.), continuar com treinamentos para que os princípios, algumas Leis mais importantes do cooperativismo de crédito, manuais internos de procedimentos, Estatuto Social da SICOOB CENTRO, regimentos internos, a importância da governança plena e os princípios do *compliance* possam ser desempenhados de forma plena e eficiente as atribuições legais e estatutárias pelos Delegados/cooperados, além da educação financeira e cooperativista;

-em relação aos procedimentos das normas eleitorais desta cooperativa, importante a continuidade de atualizações, após discussões e sugestões pelos delegados, diretorias e conselheiros, de forma a evitar prejuízos ao processo eleitoral, inclusive prezando pelo princípio democrático dos cooperados, dar ampla divulgação nos municípios e distritos onde esta cooperativa atue;

-que todas alterações que envolvam benefícios trabalhistas, sejam precedidas de amplo estudo (analisando aspectos internos, externos, regional e Nacional, que envolvam direitos assegurados na CLT), inclusive com os possíveis impactos financeiros à médio e longo prazo, de forma a evitar Passivos por demandas Trabalhistas e a responsabilização dos gestores;

-e, lembrar sempre da finalidade existencial da Sicoob Centro que é, dentre outros: proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados e a formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito.

**CONCLUSÃO FINAL:**

Por tudo que foi exposto e consoante o relatório de auditoria da **C.N.A.C. - Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa** lavrado em **15.03.2023**, das notas explicativas da **Administração**, às **demonstrações contábeis encerradas em 31.12.2022**, este **CONFIS**, através deste colegiado de Conselheiros, os quais assinam abaixo:

- que as prestações de contas do exercício de 2022 **ENCONTRAM-SE EM CONFORMIDADE COM AS PRÁTICAS E NORMAS BRASILEIRAS CONTÁBEIS** (adaptadas às peculiaridades da Legislação Cooperativista Financeira Brasileira, contidas na Legislação e Súmulas auditorias comitês contábeis: *BACEN, CMN, COSIF, CPC*, dentre outros).

Via de consequência, do que foi narrado em linhas pretéritas, este colegiado de conselheiros fiscais (efetivos e suplentes) do Conselho Fiscal da **SICOOB CENTRO** - Cooperativa de Crédito do Centro do Estado de Rondônia (após acompanhamento das pré-assembleias realizadas nos Municípios circunscricionais desta Cooperativa), sejam dados publicidades aos cooperados através de publicações, e ao final sejam encaminhadas à A.G.O. - Assembleia Geral Ordinária (**prevista para o dia 15.04.2023**), com o indicativo técnico de votos: **FAVORÁVEIS À APROVAÇÃO DAS CONTAS DO EXERCÍCIO DE 2022, ASSIM COMO IMPLEMENTAÇÃO DAS SUGESTÕES E INDICAÇÕES.**

Ji-Paraná - RO, 27 de março de 2023.

(Assinam digitalmente)

<b>Alexandre Alves Ramos</b> Conselheiro Fiscal Efetivo (votante) (Coordenador)	<b>Antonio Martins de Souza</b> Conselheiro Fiscal Efetivo (votante) (Secretário)
<b>Dejanira de Jesus Pereira Silva</b>	<b>Francione Francisca de O. Ribeiro</b>

Conselheira Fiscal Efetiva (participante votante)	Conselheira Fiscal Suplente (participante sem direito a voto)
<b>Miguel Ângelo Folador</b> Conselheiro Fiscal Suplente (participante sem direito a voto)	<b>Vagner Ramalho Deltrino</b> Conselheiro Fiscal Suplente (participante sem direito a voto)

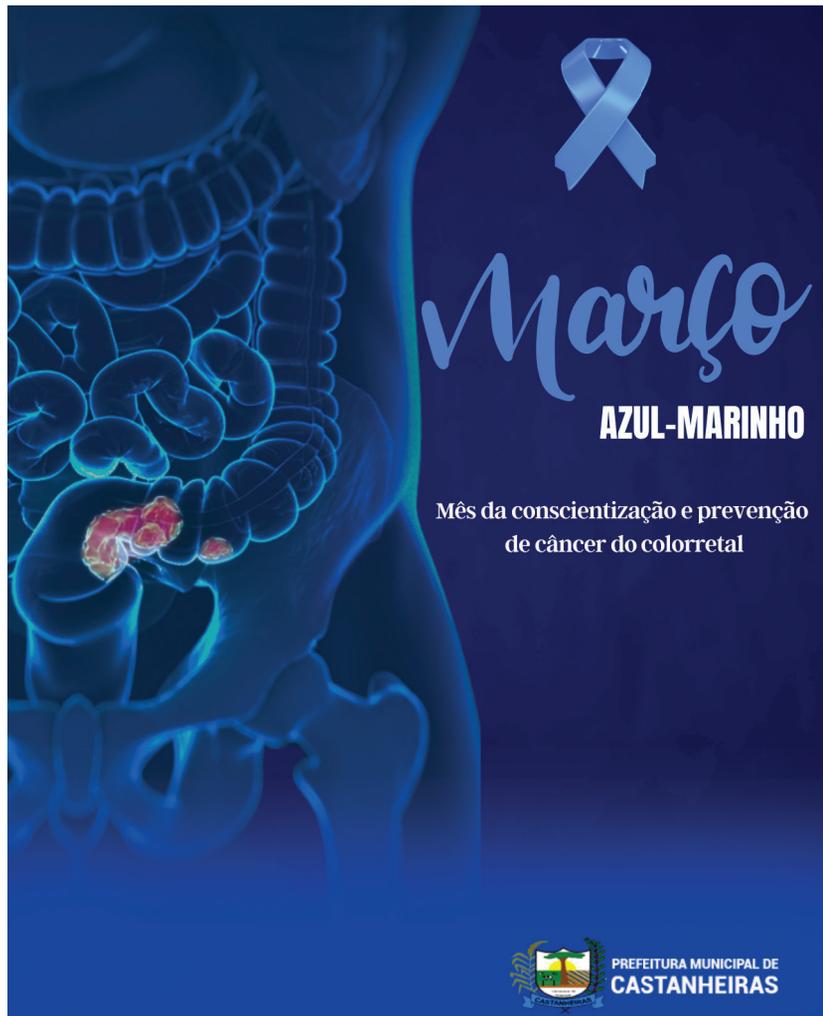
 **Gerenciador de Assinaturas Eletrônicas de Documentos**

PARECER CONFIS ENCERRAMENTO 31.12-2022 AGO 2023

Documento Original com 7 Página(s)

Assinado eletronicamente via Sisbr pelos seguintes usuários:

CPF/Nome do Aprovador/Tipo/Identificação da Assinatura	Data/Hora	IP/Porta
✓ CPF 630.912.832-91 - FRANCIONE FRANCISCA DE OLIVEIRA RIBEIRO - PARTE 82992912111ceca46ff8de0fb2d8e47acea4f04ddbdf7e42dfbab7ce19d5fb7385	27/03/2023 13:20:29	181.220.193.180 5404
✓ CPF 536.753.556-91 - ALEXANDRE ALVES RAMOS - PARTE 1ee131c53127795d9120e44f40e138b0094607db1c5365c96bfe84922f5458cc	27/03/2023 13:32:53	201.34.215.153 59264
✓ CPF 164.484.668-35 - ANTONIO MARTINS DE SOUZA - PARTE 5971a3804ae0bc608da3a0ed3259c1ff00e87f8c2ae56efee8fea3589fa11890	27/03/2023 13:36:49	191.37.218.100 50748
✓ CPF 653.125.542-00 - MIGUEL ANGELO FOLADOR - PARTE 2c48ba0bd4314bb130c7c3af7556cf4f11ea26d59496b9e02d0ed7dc74899b0	27/03/2023 13:37:26	168.181.57.6 7120
✓ CPF 098.514.453-04 - DEJANIRA DE JESUS PEREIRA SILVA - PARTE c16a511adea9923f9e880df61196ec62b4f0d38e4dc2824cf8c30211eb07cf97	27/03/2023 13:58:56	191.37.217.192 32952
✓ CPF 705.620.912-20 - VAGNER RAMALHO DELTRINO - PARTE ab9b218c6d1942ffa90b5906c1b023e075d3e7bcecc506d8520a38f0ad21a91e7	27/03/2023 14:35:16	170.82.43.42 60164



 **ESTADO DE RONDÔNIA**  
**PREFEITURA MUNICIPAL**  
**DE ALVORADA D'OESTE**

**TERMO DE ADJUDICAÇÃO E HOMOLOGAÇÃO**  
**PROCESSO DE LICITAÇÃO**  
**Nº 247-1/SEMOURB/2023**

MODALIDADE: PREGÃO ELETRÔNICO Nº 001/CPL/2023

No uso das atribuições legais a mim conferidas e em conformidade com o disposto no artigo 43, VI, da Lei Federal 8666/93 e suas alterações posteriores;

**ADJUDICO E HOMOLOGO** o procedimento licitatório acima, em face do parecer exarado pela Comissão de Licitação, devidamente designada e;

DE ACORDO COM O PARECER DA COMISSÃO PERMANENTE DE LICITAÇÃO, PARECER DA PROCURADORIA E PARECER DA CONTROLADORIA, **ADJUDICO E HOMOLOGO O PREGÃO ELETRÔNICO Nº 001/CPL/2023, REFERENTE AO PROCESSO DE Nº 247-1/SEMOURB/2023, QUE TEM POR OBJETO: AQUISIÇÃO DE MATERIAL DE PERMANENTE E DE CONSUMO (PULVERIZADOR E FERRAMENTAS), PARA ATENDER AS NECESSIDADES DA SECRETARIA MUNICIPAL DE OBRAS E URBANISMO - SEMOURB, DA PREFEITURA MUNICIPAL DE ALVORADA D'OESTE - RO, CONFORME O TERMO DE REFERÊNCIA E DEMAIS DOCUMENTOS INCLUSOS NOS AUTOS.**

EM FAVOR DO(S) LICITANTE(S): **TALITA YURI COMERCIO DE ELETRONICOS E MATERIAIS PARA CONSTRUCAO LTDA - EPP - CNPJ 09.057.406/0007-70, NO VALOR TOTAL DE R\$ 7.662,85 (SETE MIL, SEISCENTOS E SESSENTA E DOIS REAIS E OITENTA E CINCO CENTAVOS).**

PUBLICA-SE NOS MESMOS MEIOS QUE FORAM PUBLICADOS O AVISO DE LICITAÇÃO.

ALVORADA D'OESTE/RO, 29 DE MARÇO DE 2023.

**VANDERLEI TECCHIO**  
PREFEITO MUNICIPAL

 **ESTADO DE RONDÔNIA**  
**PREFEITURA MUNICIPAL**  
**DE ALVORADA D'OESTE**

**EXTRATO DE ERRATA DE CONTRATO**

**PROCESSO N. 547/FMS/2023**  
**CONTRATO: 39/2020**

Onde se lê:

**CLAUSULA PRIMEIRA - DO OBJETO.**

O presente Termo Aditivo tem por objeto A prorrogação do prazo de execução do contrato acima epigrafado por mais 2 (dois) meses, tendo início no dia 08 de março de 2023 e término no dia 08 de maio de 2023, conforme dispõe art. 57, II, da Lei 8.666/93.

Leia-se:

**CLAUSULA PRIMEIRA - DO OBJETO.**

O presente Termo Aditivo tem por objeto a prorrogação do prazo e valor de execução e vigência do contrato acima epigrafado por mais 60 (sessenta) dias, tendo início no dia 08 de março 2023 e término no dia 07 de maio de 2023, conforme dispõe art. 57, II, da Lei 8.666/93, ficando ajustado o valor a ser aditivado ao contrato é de R\$ 240.000,00 (duzentos e quarenta mil reais) conforme Notas de Empenhos nº 247,248,249,250,281,282/2023 Unidade Orçamentaria 02.12 Fundo Municipal de Saúde, Categoria Econômica: 3.3.90.30.99 - 3.3.90.32.99 - 3.3.90.39.99 - ora juntado ao Processo Administrativo nº 547-6/FMS/2019. Matéria veiculada na edição do diário oficial dos municípios em 9 de março de 2023, Correio Popular 9 de março de 2023, Dióf 8 março de 2023, publicado no átrio do município e da câmara municipal em 08 de março de 2023.

**CRISTINA GARCIA AGUIAR HOPKA**  
DIRETORA DE DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO  
- PGM

ALVORADA DO OESTE, 29/03/2023



ESTADO DE RONDÔNIA  
PREFEITURA MUNICIPAL  
DE ALVORADA D'OESTE

**AVISO DE LICITAÇÃO**  
**PREGÃO ELETRÔNICO SRP Nº 008/CPL/2023**  
**PROCESSO Nº 040-1/SEMAF/2023**  
**"MODO DE DISPUTA ABERTO"**

A Prefeitura Municipal de Alvorada d'Oeste/RO, por seu Pregoeiro nomeado pelo **Decreto Nº 017/GAB/PREF/2023**, torna público que realizará Licitação na Modalidade **PREGÃO ELETRÔNICO COM PARTICIPAÇÃO EXCLUSIVA ME/EPP/MEI**, fica estabelecido a preferência na contratação de empresas localizadas no município de **ALVORADA D'OESTE**, o procedimento obedecerá do tipo menor preço, e será julgado pelo menor preço por ITEM, nos termos da Lei nº 10.520/02 Decreto Federal 10.024/19, Decreto Federal 7.892/13, Decreto Estadual 18.340/13, Decreto Municipal nº 27/07 Lei Municipal nº 878/2017 e, aplicando-se subsidiariamente a lei nº 8.666/93, **Lei Complementar nº 123, de 14 de dezembro de 2006 e Lei Complementar 147 de 07 de agosto de 2014 e no que couber Decreto 8.538/2015**, para atender a SEMAF. **DO OBJETO:** Formação de Registro de Preços para futura e eventual **Contratação de Empresa Especializada em confecção de Carimbos, Troca de Borrachas e Refis**, tendo estes à finalidade de atender as necessidades das Secretarias, Autarquias e Fundos Municipais, da Prefeitura Municipal de Alvorada d'Oeste - RO, para um período de 12 (doze) meses, valor estimado: **R\$ 47.139,88 (Quarenta e sete mil, cento e trinta e nove reais e oitenta e oito centavos)**, conforme especificações e condições complementares descritas nos Anexos deste Edital.

b) **Da sessão de abertura:**  
**Cadastramento de propostas até o dia:** 12/04/2023 às 08:55 hs.  
**Abertura das propostas:** 12/04/2023 às 09:00 hs.  
**Início do pregão:** 12/04/2023 às 09:30 hs.  
Para todas as referências de tempo será observado o horário de Brasília - DF.

**LOCAL: www.licitanet.com.br**  
c) **Da Autorização:** Processo Administrativo Nº 040-1/SEMAF/2023. Maiores Informações serão fornecidas de segunda a sexta-feira, no horário das 08h00min às 13h00min, na sala de Compras e Licitação da Prefeitura Municipal de Alvorada d'Oeste, sito a Av. Marechal Deodoro N.4695 - Bairro: três poderes, através do telefone nº (0xx69) 3412-2647 ou pelo site [www.alvoradadoeste.ro.gov.br](http://www.alvoradadoeste.ro.gov.br) Onde Poderá ser adquirido o Edital completo e seus anexos.

Alvorada d'Oeste - RO, 29 de março de 2023.

**OLDIGLEI ODAIR VERONEZ**  
PREGOEIRO



Buritis/RO, 29 de março de 2023.

Ao Banco Central do Brasil

**Assunto: Remessa eletrônica de demonstrações financeiras.**

Senhores:

- Objetivando atender a Instrução Normativa nº 54, 7/12/2020, emitida pelo BCB, que dispõe sobre a remessa eletrônica de demonstrações financeiras de publicação obrigatória para fins de constituição da Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional, encaminhamos os seguintes documentos:

<b>Data Base:</b>	12/2022
<b>Documentos:</b>	(X) Balanço Patrimonial (X) Demonstração das Sobras ou Perdas (X) Demonstração do Resultado Abrangente (x) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (X) Demonstração dos Fluxos de Caixa (X) Relatório da Administração (X) Notas Explicativas (X) Relatório de Auditoria Independente ( ) _____
<b>Data publicação:</b>	30/03/2023
<b>Sítio eletrônico publicação:</b>	www.sicoob.com.br/web/sicoobamazonia/relatorios

- Informamos que a administração desta cooperativa se responsabiliza pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

Atenciosamente,

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA**  
CNPJ: 05.203.605/0001-01

Assinado de forma digital por  
MARIA APARECIDA BUENO  
BEVILAQUA:322681003253  
BEVILAQUA:322681003253  
Dados: 2023.03.29 13:50:07 -04'00'

**MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA**  
Diretora Adm./Financeira  
CPF: 326.810.032-53

Assinado de forma digital por  
JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
SOUSA:97301612249  
Dados: 2023.03.29 11:16:41 -04'00'

**Joabe Lopes de Souza**  
Contador CRC/RO 010176/O-1

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA**

**Relatório da Administração**

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.s.as; as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2022 da COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA, na forma da Legislação em vigor.

**Política Operacional**

Em 2022 a **SICOOB AMAZÔNIA** completou 21 (vinte e um) anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos.

**Avaliação de Resultados**

No exercício de 2022, a SICOOB AMAZÔNIA obteve resultado bruto de R\$ 32.800.341,02 (trinta e dois milhões, oitocentos mil, trezentos e quarenta e um reais e dois centavos) antes das destinações estatutárias, das reversões legais e dos juros ao capital, representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 17,69%.

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio de R\$ 14.322.667,54 (quatorze milhões, trezentos e vinte e dois mil, seiscentos e sessenta e sete reais e cinquenta e quatro centavos), visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

Após as deduções legais dos fundos estatutários, dos juros ao capital e considerando as reversões dos dispêndios do FATES, o resultado das sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral é de R\$ 12.786.230,87 (doze milhões, setecentos e oitenta e seis mil, duzentos e trinta reais e oitenta e sete centavos) que representa um retorno de 6,89% sobre o Patrimônio Líquido.

**Demonstração das destinações realizadas:**

<b>Sobras líquidas do exercício antes das destinações e dos juros ao capital</b>	<b>32.800.341,02</b>
(-) Juros ao capital pagos aos associados	(14.322.667,54)
<b>(=) Resultado Após os Juros ao Capital – Antes das Reversões</b>	<b>18.477.673,48</b>
(+) Reversão dos dispêndios do FATES em 2022	1.193.450,94
<b>(=) Sobras ou Perdas do Exercício (Antes das Destinações Legais)</b>	<b>19.671.124,42</b>
(-) FATES - Fundo de Assistência Téc. Educ. e Social (5%)	(983.556,22)
(-) Fundo de Reserva (30%)	(5.901.337,33)
<b>(=) Sobras Líquidas do Exercício 2022 à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>12.786.230,87</b>

**Ativos**

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 209.471.837,80 (duzentos e nove milhões, quatrocentos e setenta e um mil, oitocentos e trinta e sete reais e oitenta centavos). Por sua vez a carteira de crédito bruta representava R\$ 787.066.227,05 (setecentos e oitenta e sete milhões, sessenta e seis mil, duzentos e vinte e sete reais e cinco centavos).

**A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:**

Carteira Comercial	R\$ 541.350.721,91	68,78%
Carteira Rural	R\$ 245.715.505,14	31,22%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022, o percentual de 10,46% da carteira, no montante de R\$ 82.295.304,73 (oitenta e dois milhões, duzentos e noventa e cinco mil, trezentos e quatro reais e setenta e três centavos).

**Captação**

As captações, no total de R\$ 568.744.311,55 (quinhentos e sessenta e oito milhões, setecentos e quarenta e quatro mil, trezentos e onze reais e cinquenta e cinco centavos), apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior de 29,37%.

**As captações encontravam-se assim distribuídas:**

Descrição	R\$	% Sobre total da carteira
Depósito a Vista	336.769.841,90	59,21%
Depósito a Prazo	182.957.456,31	32,17%
LCA Pós Fixada	49.017.013,34	8,62%
<b>Total</b>	<b>568.744.311,55</b>	<b>100,00%</b>

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 18,94% da captação, no montante de R\$ 107.717.904,33 (cento e sete milhões, setecentos e dezessete mil, novecentos e quatro reais e trinta e três centavos).

**Patrimônio de Referência**

O Patrimônio de Referência da SICOOB AMAZÔNIA era de R\$ 177.730.932,82 (cento e setenta e sete milhões, setecentos e trinta mil, novecentos e trinta e dois reais e oitenta e dois centavos). O quadro de associados era composto por 42.644 cooperados, havendo um acréscimo de 19,74% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

**Política de Crédito**

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidas a serem observados e cumpridos, cercando ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

A SICOOB AMAZÔNIA adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99.

**Governança Corporativa**

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pela SICOOB NORTE, que, por sua vez, realiza a supervisão dessas atividades.

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. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela Central.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal, o Regulamento Eleitoral.

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados e estagiários dentro de um plano de cargos e salários que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

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

**Conselho Fiscal**

Eleito a cada três anos na Assembleia Geral Ordinária (AGO), o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Todos os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal participaram de um curso de formação ministrado pela SICOOB NORTE, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

**Código de Ética**

Todos os integrantes da equipe da SICOOB AMAZÔNIA aderiram, em 2004, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

**Sistema de Ouvidoria**

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, 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.

No exercício de 2022, a Ouvidoria da SICOOB AMAZÔNIA registrou 75 (setenta) manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

As reclamações procedentes foram resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigentes.

## Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil por associado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições. O Conselho Monetário Nacional (CMN) aprovou resolução que estabelece a forma de contribuição das instituições associadas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), ratifica também seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução CMN nº 4.150/12, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

Conforme previsto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284/13, 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.

As contribuições ao FGCoop pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular Bacen nº 3.700/14.

Ainda nos termos de seu estatuto, a governança do Fundo será exercida pela Assembleia Geral, pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Executiva, e está estruturada de modo a permitir a efetiva representatividade das associadas, sejam elas cooperativas independentes ou filiadas a sistemas cooperativistas de crédito, sendo o direito de voto proporcional às respectivas contribuições ordinárias.

## Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Burtis/RO, 03 de fevereiro de 2023.

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA

ELIAS ALVES PEREIRA:422143862  
Assinado de forma digital por ELIAS ALVES PEREIRA:42214386220  
Dados: 2023.03.29 11:21:41 -04'00'

MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253  
Assinado de forma digital por MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253  
Dados: 2023.03.29 13:51:01 -04'00'

ELIAS ALVES PEREIRA  
Presidente do Cons. de Administração  
CPF. 422.143.862-20

MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA  
Diretora Adm./Financeira  
CPF. 326.810.032-53

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA

SICOOB AMAZÔNIA  
CNPJ: 05.203.605/0001-01  
BALANÇO PATRIMONIAL  
Em Reais

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>		<b>1.047.328.245,15</b>	<b>886.566.074,13</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	Nota 4	<b>11.475.426,94</b>	<b>10.048.617,11</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>1.034.876.679,77</b>	<b>846.147.488,59</b>
Títulos e Valores Mobiliários	Nota 5	24.167.425,51	-
Relações Interfinanceiras		209.471.837,80	159.476.572,23
Centralização Financeira	Nota 4	209.471.837,80	159.476.572,23
Operações de Crédito	Nota 6	787.066.227,05	682.398.486,56
Outros Ativos Financeiros	Nota 7	14.171.189,41	4.272.429,80
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	Nota 8	<b>(37.208.171,92)</b>	<b>(19.708.234,09)</b>
(-) Operações de Crédito		(31.899.398,36)	(18.945.413,22)
(-) Outras		(5.308.773,56)	(762.820,87)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	Nota 9	<b>2.977.501,92</b>	<b>1.808.332,74</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	Nota 10	<b>10.053.400,48</b>	<b>7.746.048,96</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	Nota 11	<b>1.858,30</b>	<b>20.181.112,30</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	Nota 12	<b>37.872.954,81</b>	<b>30.692.697,32</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	Nota 13	<b>566.741,75</b>	<b>401.528,25</b>
<b>(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES</b>	Nota 14	<b>(13.288.146,90)</b>	<b>(10.751.517,05)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.047.328.245,15</b>	<b>886.566.074,13</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.047.328.245,15</b>	<b>886.566.074,13</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	Nota 15	<b>519.727.298,21</b>	<b>422.326.980,80</b>
Depósitos à Vista		336.769.841,90	287.555.045,07
Depósitos a Prazo		182.957.456,31	134.771.935,73
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>320.263.611,61</b>	<b>281.439.968,09</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	Nota 16	49.017.013,34	17.305.599,26
Relações Interfinanceiras		243.195.587,44	208.562.506,94
Repasses Interfinanceiros	Nota 17.a	243.195.587,44	208.562.506,94
Outras Relações Interfinanceiras		-	10.356,64
Obrigações por Empréstimos e Repasses	Nota 17.b	27.493.461,47	55.145.308,76
Outros Passivos Financeiros	Nota 18	557.549,36	426.553,13
<b>PROVISÕES</b>	Nota 20	<b>2.390.208,56</b>	<b>1.026.237,42</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	Nota 21	<b>2.283.153,31</b>	<b>1.208.064,06</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	Nota 22	<b>17.204.668,71</b>	<b>15.287.051,51</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	Nota 23	<b>185.459.304,75</b>	<b>165.277.772,25</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	Nota 23.a	<b>131.943.439,42</b>	<b>110.999.536,36</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	Nota 23.b	<b>40.729.634,46</b>	<b>33.033.280,52</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	Nota 23.d	<b>12.786.230,87</b>	<b>21.244.955,37</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.047.328.245,15</b>	<b>886.566.074,13</b>

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

ELIAS ALVES PEREIRA:422143862  
Assinado de forma digital por ELIAS ALVES PEREIRA:42214386220  
Dados: 2023.03.29 11:21:59 -04'00'

MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253  
Assinado de forma digital por MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253  
Dados: 2023.03.29 13:51:35 -04'00'

ELIAS ALVES PEREIRA  
Presidente do Cons. de Administração  
CPF. 422.143.862-20

MARIA APARECIDA B. BEVILAQUA  
Diretora Adm./Financeira  
CPF. 326.810.032-53

JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Assinado de forma digital por JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Dados: 2023.03.29 11:17:02 -04'00'

JOABE LOPES DE SOUZA  
Contador CRC/RO 010176/O-1

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA

SICOOB AMAZÔNIA  
CNPJ: 05.203.605/0001-01  
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS  
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>81.133.966,68</b>	<b>149.629.874,32</b>	<b>87.858.586,79</b>
Operações de Crédito	Nota 26	68.560.313,27	128.153.340,30	81.579.219,86
Ingressos de Depósitos Interooperativos	Nota 4.b	12.573.653,41	21.476.534,02	6.278.408,17
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		-	-	958,76
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	Nota 27	<b>(44.614.975,40)</b>	<b>(78.090.374,28)</b>	<b>(22.572.161,22)</b>
Operações de Captação no Mercado	Nota 15.e	(18.933.380,16)	(30.255.739,82)	(5.632.040,97)
Operações de Empréstimos e Repasses	Nota 17.c	(9.538.444,79)	(18.545.657,86)	(10.960.427,66)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(16.143.150,45)	(29.288.976,60)	(5.979.692,59)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>36.518.991,28</b>	<b>71.539.500,04</b>	<b>65.286.425,57</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(17.341.472,22)</b>	<b>(33.916.044,48)</b>	<b>(25.297.766,21)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	Nota 28	9.992.986,28	18.610.158,52	20.012.392,08
Rendas de Tarifas	Nota 29	3.687.227,92	6.880.929,65	5.774.006,90
Dispêndios e Despesas de Pessoal	Nota 30	(17.491.427,45)	(32.920.547,07)	(27.137.927,57)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	Nota 31	(17.659.757,39)	(32.302.914,01)	(24.774.594,18)
Dispêndios e Despesas Tributárias	Nota 32	(855.136,26)	(1.482.637,56)	(2.084.742,47)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	Nota 33	7.356.538,81	11.450.207,10	6.558.572,29
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	Nota 34	(2.371.904,13)	(4.151.241,11)	(3.645.473,26)
<b>PROVISÕES</b>	Nota 35	<b>(1.038.942,67)</b>	<b>(1.837.882,60)</b>	<b>(103.707,57)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(702.051,13)	(914.341,47)	(21.528,11)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(336.891,54)	(923.541,13)	(82.179,46)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>18.138.576,39</b>	<b>35.785.572,96</b>	<b>39.884.951,79</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	Nota 36	<b>(1.355.252,80)</b>	<b>(2.985.231,94)</b>	<b>(2.145.160,15)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>16.783.323,59</b>	<b>32.800.341,02</b>	<b>37.739.791,64</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>658.894,71</b>	<b>-</b>	<b>(744.436,84)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		407.309,19	-	(451.909,86)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		251.585,52	-	(292.526,98)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	Nota 23.d	<b>17.442.218,30</b>	<b>32.800.341,02</b>	<b>36.995.354,80</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	Nota 25	<b>(8.234.323,49)</b>	<b>(14.322.667,54)</b>	<b>(4.664.930,97)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>9.207.894,81</b>	<b>18.477.673,48</b>	<b>32.330.423,83</b>

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

ELIAS ALVES PEREIRA:42214386220  
Assinado de forma digital por ELIAS ALVES PEREIRA:42214386220  
Dados: 2023.03.29 11:22:15 -04'00'

MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253  
Assinado de forma digital por MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253  
Dados: 2023.03.29 13:52:08 -04'00'

ELIAS ALVES PEREIRA  
Presidente do Cons. de Administração  
CPF. 422.143.862-20

MARIA APARECIDA B. BEVILAQUA  
Diretora Adm./Financeira  
CPF. 326.810.032-53

JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Assinado de forma digital por JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Dados: 2023.03.29 11:17:14 -04'00'

JOABE LOPES DE SOUZA  
Contador CRC/RO 010176/O-1

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA

SICOOB AMAZÔNIA  
CNPJ: 05.203.605/0001-01  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	Nota 23.d	<b>17.442.218,30</b>	<b>32.800.341,02</b>	<b>36.995.354,80</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>17.442.218,30</b>	<b>32.800.341,02</b>	<b>36.995.354,80</b>

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

ELIAS ALVES PEREIRA:42214386220  
Assinado de forma digital por ELIAS ALVES PEREIRA:42214386220  
Dados: 2023.03.29 11:22:32 -04'00'

MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253  
Assinado de forma digital por MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253  
Dados: 2023.03.29 13:52:57 -04'00'

ELIAS ALVES PEREIRA  
Presidente do Cons. de Administração  
CPF. 422.143.862-20

MARIA APARECIDA B. BEVILAQUA  
Diretora Adm./Financeira  
CPF. 326.810.032-53

JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Assinado de forma digital por JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Dados: 2023.03.29 11:17:26 -04'00'

JOABE LOPES DE SOUZA  
Contador CRC/RO 010176/O-1

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA**

SICOOB AMAZÔNIA  
CNPJ: 05.203.605/0001-01  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUDAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>107.315.454,77</b>	<b>(4.005.570,22)</b>	<b>21.164.304,23</b>	<b>13.547.616,30</b>	<b>138.021.805,08</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Constituição de Reservas		0,00	0,00	2.144.042,13	(2.144.042,13)	0,00
Distribuição de sobras para associados		5.693.882,18	0,00	0,00	(11.403.574,17)	(5.709.691,99)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		5.423.773,71	1.735.761,89	0,00	0,00	7.159.535,60
Por Devolução (-)		(10.671.379,29)	0,00	0,00	0,00	(10.671.379,29)
Estorno de Capital		(6.818,06)	0,00	0,00	0,00	(6.818,06)
<b>Reverso/Realização de Fundos</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>274.824,01</b>	<b>274.824,01</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital:</b>						
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:		0,00	0,00	0,00	36.995.354,80	36.995.354,80
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(4.664.930,97)	(4.664.930,97)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		4.540.713,28	0,00	0,00	0,00	4.540.713,28
<b>Movimentações por Incorporações</b>		<b>973.718,10</b>	<b>0,00</b>	<b>25.807,01</b>	<b>(44.644,13)</b>	<b>954.880,98</b>
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	9.699.127,15	(9.699.127,15)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(1.616.521,19)	(1.616.521,19)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>		<b>113.269.344,69</b>	<b>(2.269.808,33)</b>	<b>33.033.280,52</b>	<b>21.244.955,37</b>	<b>165.277.772,25</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA**

SICOOB AMAZÔNIA  
CNPJ: 05.203.605/0001-01  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>16.783.323,59</b>	<b>32.800.341,02</b>	<b>37.739.791,64</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(2.066.331,51)	(2.066.331,51)	-
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(344.513,00)	(403.185,15)
Provisões/Reversões para Previdência e Reservas de Risco de Crédito		16.143.150,45	29.288.976,60	5.979.692,59
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		336.891,54	923.541,13	82.179,46
Provisões/Reversões Não Operacionais		1.572.383,51	3.655.573,23	2.369.614,81
Perdas por Redução ao Valor Recuperável de Ativos de Uso		190.890,22	190.890,22	-
Provisões/Reversões para Contingências		702.051,13	914.341,47	21.528,11
Depreciações e Amortizações		1.314.199,95	2.655.687,45	2.523.430,08
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>34.976.358,88</b>	<b>68.018.306,61</b>	<b>48.313.051,54</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Títulos e Valores Mobiliários		(3.180.856,51)	(3.988.171,51)	-
Relações Interfinanceiras		36.219,40	-	-
Operações de Crédito		(61.927.017,73)	(115.195.849,39)	(217.751.780,45)
Outros Ativos Financeiros		(8.227.791,84)	(11.159.689,48)	(2.008.519,62)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(522.049,76)	(1.169.169,18)	(730.663,68)
Outros Ativos		684.200,34	(5.962.924,75)	577.225,18
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		11.810.074,33	49.214.796,83	36.520.070,67
Depósitos a Prazo		(7.367.310,73)	48.185.520,58	52.454.816,67
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		14.115.004,98	31.711.414,08	8.770.116,90
Relações Interfinanceiras		28.829.924,13	34.633.080,50	56.062.912,23
Obrigações por Empréstimos e Repasses		9.901.054,96	(27.651.847,29)	55.145.308,76
Outros Passivos Financeiros		(876.169,66)	130.996,23	343.857,46
Provisões		(433.484,41)	(473.911,48)	(48.061,94)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		1.169.285,69	1.075.089,25	257.291,51
Outros Passivos		(12.346.584,30)	(12.405.050,34)	284.016,31
FATES - Atos Cooperativos		(983.556,22)	(983.556,22)	(1.616.521,19)
Imposto de Renda Pago		(31.918,13)	-	(451.909,86)
Contribuição Social Pago		(23.433,78)	-	(292.526,98)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>5.601.949,64</b>	<b>53.979.034,46</b>	<b>35.828.683,51</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	344.513,00	403.185,15
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		2.066.331,51	2.066.331,51	-
Aquisição de Intangível		(165.213,50)	(165.213,50)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso		(5.810.762,06)	(7.490.005,31)	(3.227.457,91)
Aquisição de Investimentos		-	-	(2.679.153,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(3.909.644,05)</b>	<b>(5.244.374,30)</b>	<b>(6.503.425,76)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		4.264.037,09	13.768.701,64	7.159.535,60
Devolução de Capital à Cooperados		(2.772.499,27)	(12.121.596,53)	(10.671.379,29)
Estorno de Capital		(3.255,70)	(5.767,46)	(6.818,06)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(13.461.959,78)	(5.709.691,99)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		13.314.586,43	13.314.586,43	4.540.713,28
Aumento nas reservas por incorporações		-	-	973.718,10
Aumento nas reservas por incorporações		-	-	25.807,01
Sobras/Perdas por incorporações		-	-	(44.644,13)
Reverso/Realização de Fundos		1.193.450,94	1.193.450,94	274.824,01
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>15.996.319,49</b>	<b>2.687.415,24</b>	<b>(3.457.935,47)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>				
		<b>17.688.625,08</b>	<b>51.422.075,40</b>	<b>26.867.322,28</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	Nota 4	203.258.639,66	169.525.189,74	142.657.867,06
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	Nota 4	220.947.264,74	220.947.264,74	169.525.189,34
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>17.688.625,08</b>	<b>51.422.075,40</b>	<b>26.867.322,28</b>

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

**ELIAS ALVES PEREIRA:422143862** Assinado de forma digital por ELIAS ALVES PEREIRA:4221438620  
Data: 2023.03.29 11:22:49 -04'00'

**MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253** Assinado de forma digital por MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253  
Data: 2023.03.29 13:53:13 -04'00'

**JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249** Assinado de forma digital por JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Data: 2023.03.29 11:17:40 -04'00'

**ELIAS ALVES PEREIRA** Presidente do Cons. de Administração  
CPF. 422.143.862-20

**MARIA APARECIDA B. BEVILAQUA** Diretora Adm./Financeira  
CPF. 326.810.032-53

**JOABE LOPES DE SOUZA** Contador CRC/RO 010176/O-1

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA**

SICOOB AMAZÔNIA  
CNPJ: 05.203.605/0001-01  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>16.783.323,59</b>	<b>32.800.341,02</b>	<b>37.739.791,64</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(2.066.331,51)	(2.066.331,51)	-
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(344.513,00)	(403.185,15)
Provisões/Reversões para Previdência e Reservas de Risco de Crédito		16.143.150,45	29.288.976,60	5.979.692,59
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		336.891,54	923.541,13	82.179,46
Provisões/Reversões Não Operacionais		1.572.383,51	3.655.573,23	2.369.614,81
Perdas por Redução ao Valor Recuperável de Ativos de Uso		190.890,22	190.890,22	-
Provisões/Reversões para Contingências		702.051,13	914.341,47	21.528,11
Depreciações e Amortizações		1.314.199,95	2.655.687,45	2.523.430,08
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>34.976.358,88</b>	<b>68.018.306,61</b>	<b>48.313.051,54</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Títulos e Valores Mobiliários		(3.180.856,51)	(3.988.171,51)	-
Relações Interfinanceiras		36.219,40	-	-
Operações de Crédito		(61.927.017,73)	(115.195.849,39)	(217.751.780,45)
Outros Ativos Financeiros		(8.227.791,84)	(11.159.689,48)	(2.008.519,62)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(522.049,76)	(1.169.169,18)	(730.663,68)
Outros Ativos		684.200,34	(5.962.924,75)	577.225,18
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		11.810.074,33	49.214.796,83	36.520.070,67
Depósitos a Prazo		(7.367.310,73)	48.185.520,58	52.454.816,67
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		14.115.004,98	31.711.414,08	8.770.116,90
Relações Interfinanceiras		28.829.924,13	34.633.080,50	56.062.912,23
Obrigações por Empréstimos e Repasses		9.901.054,96	(27.651.847,29)	55.145.308,76
Outros Passivos Financeiros		(876.169,66)	130.996,23	343.857,46
Provisões		(433.484,41)	(473.911,48)	(48.061,94)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		1.169.285,69	1.075.089,25	257.291,51
Outros Passivos		(12.346.584,30)	(12.405.050,34)	284.016,31
FATES - Atos Cooperativos		(983.556,22)	(983.556,22)	(1.616.521,19)
Imposto de Renda Pago		(31.918,13)	-	(451.909,86)
Contribuição Social Pago		(23.433,78)	-	(292.526,98)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>5.601.949,64</b>	<b>53.979.034,46</b>	<b>35.828.683,51</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	344.513,00	403.185,15
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		2.066.331,51	2.066.331,51	-
Aquisição de Intangível		(165.213,50)	(165.213,50)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso		(5.810.762,06)	(7.490.005,31)	(3.227.457,91)
Aquisição de Investimentos		-	-	(2.679.153,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(3.909.644,05)</b>	<b>(5.244.374,30)</b>	<b>(6.503.425,76)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		4.264.037,09	13.768.701,64	7.159.535,60
Devolução de Capital à Cooperados		(2.772.499,27)	(12.121.596,53)	(10.671.379,29)
Estorno de Capital		(3.255,70)	(5.767,46)	(6.818,06)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(13.461.959,78)	(5.709.691,99)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		13.314.586,43	13.314.586,43	4.540.713,28
Aumento nas reservas por incorporações		-	-	973.718,10
Aumento nas reservas por incorporações		-	-	25.807,01
Sobras/Perdas por incorporações		-	-	(44.644,13)
Reverso/Realização de Fundos		1.193.450,94	1.193.450,94	274.824,01
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>15.996.319,49</b>	<b>2.687.415,24</b>	<b>(3.457.935,47)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>				
		<b>17.688.625,08</b>	<b>51.422.075,40</b>	<b>26.867.322,28</b>

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

**ELIAS ALVES PEREIRA:422143862** Assinado de forma digital por ELIAS ALVES PEREIRA:4221438620  
Data: 2023.03.29 11:23:08 -04'00'

**MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253** Assinado de forma digital por MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253  
Data: 2023.03.29 13:53:13 -04'00'

**JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249** Assinado de forma digital por JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249  
Data: 2023.03.29 11:17:40 -04'00'

**ELIAS ALVES PEREIRA** Presidente do Cons. de Administração  
CPF. 422.143.862-20

**MARIA APARECIDA B. BEVILAQUA** Diretora Adm./Financeira  
CPF. 326.810.032-53

**JOABE LOPES DE SOUZA** Contador CRC/RO 010176/O-1

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA**

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

**1. Contexto Operacional**

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, constituída em 26/09/2001, filiada à COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO NORTE DO BRASIL - SICOOB NORTE 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 e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

A SICOOB AMAZÔNIA, sediada à Av. Ayrton Senna, nº 1109, Setor 01, Buritys - RO, possui 27 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades:

PA's	ENDEREÇO	CIDADE	UF
0	Av. Ayrton Senna, 1109 - Setor 01 - Q. 001 - Lote 06	Buritys	RO
2	Rua Governador Jorge Teixeira, 2387 - Setor 1	Monte Negro	RO
3	Rua Governador Jorge Teixeira, 3390 - Setor 4	Alto Paraíso	RO
5	Av. Rio Branco, 1877 - Setor 03	Campo Novo de Rondônia	RO
6	Av. Joao Falcão, 2078 - Centro	Cacaulândia	RO
7	Av. Maracanã, 1697 - Setor 01	Cujubim	RO
8	Av. Juscelino Kubitschek, 2100 - Setor 04	Ariquemes	RO
9	Av. Justiniano Pereira, 2490 - Setor 01	Rio Crespo	RO
10	Av. Tancredo Neves, 1072 - Distrito De Rio Branco	Campo Novo de Rondônia	RO
11	Rua Capitão Silva, 3790 - Setor Grandes Áreas	Ariquemes	RO
12	Av. Joao Valério, 690 - Nossa Senhora Das Graças	Manaus	AM
13	Rua Franco De As, 430 - Set		

iii) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior;

iv) readequação da estrutura das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos dos itens patrimoniais.

v) O Banco Central do Brasil por meio da Resolução nº 4720 de 30 de maio de 2019 que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2020, determinou a elaboração e divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

#### b) Mudanças recentes aplicadas

Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em exercícios anteriores e atual, mas que entraram em vigor 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/11/2025, além da sua aprovação e divulgação. O resumo do plano de implantação, conforme artigo 76 inciso II, é apresentado na nota nº 43.

**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; **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 14/4/2022.

**Lei Complementar nº 196, de 24 de agosto de 2022:** a norma altera a Lei Complementar nº 130 de 17/4/2009, integrando as federações 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.

#### c) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo 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 (CDB's), Recibos de Depósito Bancário (RDB's) 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 federações 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.

**Resolução CMN nº 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/11/2025, exceto para os itens citados na sessão anterior, cuja vigência começa em 1º/11/2022.

Iniciou-se a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/11/2025, 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:** 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.

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com 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.

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZONIA - SICOOB AMAZÔNIA vem tomando todas medidas necessárias mediante implantação de plano para contenção/prevenção junto a seus associados, colaboradores e a comunidade no sentido de evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde e dos órgãos governamentais, bem como adotando alternativas que auxiliam no cumprimento de sua missão.

#### 3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

##### a) Apuração do Resultado

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 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**

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**

Em atendimento a Resolução CMN nº 4.817/2020, as Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo MEP, foram reclassificadas do grupo de Investimentos para o grupo de Títulos e Valores Mobiliários em 19/7/2022.

**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. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica 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. Os ativos intangíveis com a vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

**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**

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**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no 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 existem 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**

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

**y) Instrumentos Financeiros**

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

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	11.475.426,94	10.048.617,11
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	209.471.837,80	159.476.572,23
<b>TOTAL</b>	<b>220.947.264,74</b>	<b>169.525.189,34</b>

(a) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB NORTE conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15;

(b) Rendimentos auferidos na aplicação dos recursos da Centralização Financeira com utilização da taxa média de 100% do CDI nos períodos demonstrados no quadro abaixo:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendimentos da Centralização Financeira	12.573.653,41	21.476.534,02	6.278.408,17

## 5. Títulos e Valores Mobiliários

Participação da cooperativa no capital social da Cooperativa Central de Crédito do Norte do Brasil - SICOOB NORTE:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Participação em Cooperativa Central de Crédito (a)	24.167.425,51	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>24.167.425,51</b>	<b>0,00</b>

(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 Resolução CMN nº 4.817/2020. Essas participações são registradas pelo valor do custo de aquisição em subgrupo específico, conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 269/2022.

## 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
Adiantamento a Depositante	450.241,35	0,00	<b>450.241,35</b>	267.971,87	0,00	<b>267.971,87</b>
Cheques especiais e Conta Garantida	10.711.475,21	0,00	<b>10.711.475,21</b>	11.080.930,51	0,00	<b>11.080.930,51</b>
Empréstimos e Títulos Descontados	308.035.570,12	186.558.700,26	<b>494.594.270,38</b>	260.134.876,70	169.869.761,02	<b>430.004.637,72</b>
Financiamentos	13.588.428,82	22.006.306,15	<b>35.594.734,97</b>	9.818.776,78	16.543.601,09	<b>26.362.377,87</b>
Financiamentos Rurais	118.076.847,57	127.638.657,57	<b>245.715.505,14</b>	94.116.495,80	120.566.072,79	<b>214.682.568,59</b>
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>450.862.563,07</b>	<b>336.203.663,98</b>	<b>787.066.227,05</b>	<b>375.419.051,66</b>	<b>306.979.434,90</b>	<b>682.398.486,56</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(20.253.058,58)	(11.646.339,78)	<b>(31.899.398,36)</b>	(10.284.284,10)	(8.661.129,12)	<b>(18.945.413,22)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>430.609.504,49</b>	<b>324.557.324,20</b>	<b>755.166.828,69</b>	<b>365.134.767,56</b>	<b>298.318.305,78</b>	<b>663.453.073,34</b>

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	ADP/Ch. Especial / Cta. Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em		Provisões	
					31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
AA - Normal	27.723.002,57	24.218.899,05	1.928.943,33	28.943.387,88	82.814.232,83	0,00	69.624.555,46	0,00
A 0,50% Normal	198.826.273,08	1.507.624,85	8.322.652,84	111.389.078,56	320.045.629,33	(1.600.229,78)	276.740.036,73	(1.383.700,18)
B 1% Normal	148.288.591,65	3.518.275,04	12.690.961,68	87.906.501,43	252.404.329,80	(2.524.043,30)	229.110.993,98	(2.291.109,94)
B 1% Vencidas	3.520.098,51	44.244,76	0,00	0,00	3.564.343,27	(35.643,43)	2.333.578,62	(23.335,79)
C 3% Normal	50.577.309,20	2.305.550,83	6.920.446,44	13.995.298,27	73.798.604,74	(2.213.958,14)	74.871.618,78	(2.246.148,56)
C 3% Vencidas	3.106.295,47	522.516,05	1.408.372,20	0,00	5.037.183,72	(151.115,51)	4.397.534,59	(131.926,06)
D 10% Normal	7.183.325,51	1.038.176,75	2.501.864,64	875.960,72	11.599.327,62	(1.159.932,76)	7.560.450,76	(756.045,08)
D 10% Vencidas	3.815.018,03	399.691,19	69.409,49	84.721,21	4.368.839,92	(436.883,99)	1.463.725,37	(146.372,54)
E 30% Normal	3.563.461,34	154.963,58	413.695,81	84.757,11	4.216.877,84	(1.265.063,35)	1.198.806,38	(359.581,91)
E 30% Vencidas	3.350.719,68	270.362,03	176.370,67	111.325,76	3.908.778,14	(1.172.633,44)	2.842.006,20	(792.601,84)
F 50% Normal	1.942.537,18	172.560,78	279.028,99	349.432,47	2.743.559,42	(1.371.779,71)	1.163.066,41	(581.533,21)
F 50% Vencidas	2.453.184,56	328.808,53	107.636,51	341.314,62	3.230.744,22	(1.615.372,11)	1.044.451,11	(522.225,50)
G 70% Normal	738.426,96	55.034,02	345.711,43	66.539,95	1.205.712,36	(843.998,65)	506.980,68	(354.886,48)
G 70% Vencidas	1.461.131,79	115.205,89	47.351,85	440.709,29	2.064.398,82	(1.445.079,17)	1.283.121,21	(898.184,85)
H 100% Normal	4.464.729,94	11.406,05	145.219,49	874.952,97	5.496.308,45	(5.496.308,45)	3.999.909,39	(3.999.909,39)
H 100% Vencidas	9.361.668,94	717.093,13	237.069,60	251.524,90	10.567.356,57	(10.567.356,57)	4.457.850,89	(4.457.850,89)
<b>Total Normal</b>	<b>443.307.657,43</b>	<b>32.982.490,95</b>	<b>33.548.524,65</b>	<b>244.485.909,36</b>	<b>754.324.582,39</b>	<b>(16.475.314,14)</b>	<b>664.776.218,57</b>	<b>(11.972.914,75)</b>
<b>Total Vencidas</b>	<b>27.068.116,98</b>	<b>2.397.721,58</b>	<b>2.046.210,32</b>	<b>1.229.595,78</b>	<b>32.741.644,66</b>	<b>(15.424.084,22)</b>	<b>17.622.267,99</b>	<b>(6.972.497,47)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>470.375.774,41</b>	<b>35.380.212,53</b>	<b>35.594.734,97</b>	<b>245.715.505,14</b>	<b>787.066.227,05</b>	<b>(31.899.398,36)</b>	<b>682.398.486,56</b>	<b>(18.945.413,22)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(24.860.767,03)</b>	<b>(1.497.641,90)</b>	<b>(1.703.300,94)</b>	<b>(3.837.688,49)</b>	<b>(31.899.398,36)</b>		<b>(18.945.413,22)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>445.515.007,38</b>	<b>33.882.570,63</b>	<b>33.891.434,03</b>	<b>241.877.816,65</b>	<b>755.166.828,69</b>		<b>663.453.073,34</b>	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Adiantamento a Depositante	450.241,35	0,00	0,00	<b>450.241,35</b>
Cheques especiais e Conta Garantida	10.711.475,21	0,00	0,00	<b>10.711.475,21</b>
Empréstimos	67.680.004,50	179.809.272,83	186.558.700,26	<b>434.047.977,59</b>
Títulos Descontados	56.646.706,99	3.899.585,80	0,00	<b>60.546.292,79</b>
Financiamentos	4.098.427,74	9.490.001,08	22.006.306,15	<b>35.594.734,97</b>
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	17.779.827,74	100.297.019,83	127.638.657,57	<b>245.715.505,14</b>
<b>TOTAL</b>	<b>157.366.683,53</b>	<b>293.495.879,54</b>	<b>336.203.663,98</b>	<b>787.066.227,05</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	31/12/2022	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	11.573.080,44	71.721,40	0,00	11.644.801,84	1,48%
Setor Privado - Indústria	1.600.000,00	0,00	0,00	1.600.000,00	0,20%

Setor Privado - Serviços	148.332.417,64	20.918.756,96	0,00	169.251.174,60	21,50%
Pessoa Física	343.819.667,29	14.604.256,61	245.715.505,14	604.139.429,04	76,77%
Outros	430.821,57	0,00	0,00	430.821,57	0,05%
<b>TOTAL</b>	<b>505.755.986,94</b>	<b>35.594.734,97</b>	<b>245.715.505,14</b>	<b>787.066.227,05</b>	<b>100,00%</b>

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo inicial</b>	<b>(18.945.413,22)</b>	<b>(22.764.083,01)</b>
Constituições/ Reversões no período	(23.482.094,04)	(5.332.230,66)
Transferência para prejuízo no período	10.528.108,90	9.150.900,45
<b>Saldo Final</b>	<b>(31.899.398,36)</b>	<b>(18.945.413,22)</b>

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maiores Devedor	9.293.951,89	1,17%	7.112.904,44	0,98%
10 Maiores Devedores	55.370.738,65	6,96%	46.592.100,74	6,44%
50 Maiores Devedores	140.099.378,43	17,60%	124.158.869,18	17,16%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo inicial</b>	<b>40.834.741,79</b>	<b>36.788.269,52</b>
Valor das operações transferidas no período	11.797.326,53	9.150.900,45
Saldo migrado de incorporação	0,00	60.463,41
Valor das operações recuperadas no período	(3.865.270,41)	(2.416.549,37)
Valor das operações baixadas por renegociação	(3.222.055,17)	(1.987.080,09)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(10.760,94)	(123.059,60)
Estorno manual de inserções manuais de exercícios anteriores	(29.147,91)	(638.202,53)
<b>Saldo Final</b>	<b>45.504.833,89</b>	<b>40.834.741,79</b>

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	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	8.994.776,88	0,00	<b>8.994.776,88</b>	1.043.551,15	0,00	<b>1.043.551,15</b>
Rendas a Receber (b)	3.382.867,31	0,00	<b>3.382.867,31</b>	2.200.577,11	0,00	<b>2.200.577,11</b>
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	167.387,06	120.000,00	<b>287.387,06</b>	78.000,00	26.000,00	<b>104.000,00</b>
Títulos e Créditos a Receber (d)	1.102.707,81	0,00	<b>1.102.707,81</b>	783.343,72	0,00	<b>783.343,72</b>
Devedores por Depósitos em Garantia (e)	403.450,35	0,00	<b>403.450,35</b>	140.957,82	0,00	<b>140.957,82</b>
<b>TOTAL</b>	<b>14.051.189,41</b>	<b>120.000,00</b>	<b>14.171.189,41</b>	<b>4.246.429,80</b>	<b>26.000,00</b>	<b>4.272.429,80</b>

(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) Refere-se as rendas de convênios (R\$ 137.145,05), rendas de cartões (R\$ 900.589,51), rendas da centralização financeira a receber da Cooperativa Central (R\$ 2.107.958,44), rendas a receber das transações interfinanceiras (R\$ 54.822,36) e outras rendas (R\$ 182.351,95);

(c) Refere-se a valores a receber de terceiros pela venda a prazo de ativos não financeiros mantidos para venda;

(d) Refere-se a valores a receber de tarifas pendentes (R\$ 562.473,12) e outros recebimentos (R\$ 540.234,69);

(e) Em Devedores por Depósitos em Garantia, estão registrados os depósitos judiciais para interposição de recursos trabalhistas (R\$ 307.782,18) e bens (R\$ 95.668,17).

7.1 Composição dos Créditos por Avais e Fianças Honrados e Devedores por Compra de Valores e Bens, relacionados nas alíneas "a" e "c" deste item, por classificação de nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999, conforme demonstrado a seguir:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021
B 1% Normal	0,00	100.000,00	<b>100.000,00</b>	(1.000,00)	0,00	0,00
E 30% Normal	573.075,46	0,00	<b>573.075,46</b>	(171.922,96)	<b>187.136,11</b>	(56.140,83)
E 30% Vencidas	2.064.838,29	0,00	<b>2.064.838,29</b>	(619.451,49)	<b>236.818,55</b>	(71.045,56)
F 50% Normal	105.078,62	0,00	<b>105.078,62</b>	(52.539,31)	<b>17.236,96</b>	(8.618,48)
F 50% Vencidas	2.160.217,53	0,00	<b>2.160.217,53</b>	(1.080.108,77)	<b>66.766,03</b>	(33.383,04)
G 70% Normal	2.322,80	0,00	<b>2.322,80</b>	(1.625,96)	<b>38.833,45</b>	(27.183,41)
G 70% Vencidas	2.446.420,16	0,00	<b>2.446.420,16</b>	(1.712.494,11)	<b>114.368,49</b>	(80.057,99)
H 100% Normal	42.469,61	26.000,00	<b>68.469,61</b>	(68.469,61)	<b>104.000,00</b>	(104.000,00)
H 100% Vencidas	1.600.354,41	0,00	<b>1.600.354,41</b>	(1.600.354,41)	<b>382.391,56</b>	(382.391,56)
<b>Total Normal</b>	<b>722.946,49</b>	<b>287.387,06</b>	<b>1.010.333,55</b>	<b>(296.364,78)</b>	<b>347.206,52</b>	<b>(195.942</b>

**8. Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito relativas a operações de crédito e outros ativos financeiros**

As provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a operações de crédito e a outros ativos financeiros, foram apuradas com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
(-) Prov. para ADP e Cheque Especial e Conta Garantida	(1.497.641,90)	(676.129,66)
(-) Prov. para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	(24.860.767,03)	(15.049.683,38)
(-) Prov. para Financiamentos	(1.703.300,94)	(988.137,01)
(-) Prov. para Financiamentos Rurais e Agroindustriais	(3.837.688,49)	(2.231.463,17)
(-) Prov. para Outros Créditos	(5.308.773,56)	(762.820,87)
<b>TOTAL</b>	<b>(37.208.171,92)</b>	<b>(19.708.234,09)</b>

**9. 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 em circulante:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Impostos e Contribuições a Compensar	2.977.501,92	1.808.332,74
<b>TOTAL</b>	<b>2.977.501,92</b>	<b>1.808.332,74</b>

A composição do saldo de impostos e contribuição a compensar referem-se ao saldo negativo do IRPJ e CSLL de exercícios anteriores que estão em processo de restituição (R\$ 2.954.108,62) e outros impostos a recuperar (R\$ 23.393,30).

**10. Outros Ativos**

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

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamentos e Antecipações Salariais	96.357,99	0,00	<b>96.357,99</b>	97.564,56	0,00	<b>97.564,56</b>
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	132.333,36	0,00	<b>132.333,36</b>	243.714,24	0,00	<b>243.714,24</b>
Adiantamentos por Conta de Imobilizações (a)	5.024.375,20	0,00	<b>5.024.375,20</b>	360.176,91	0,00	<b>360.176,91</b>
Devedores Diversos - País (b)	137.716,83	0,00	<b>137.716,83</b>	372.749,33	0,00	<b>372.749,33</b>
Material em Estoque	126.892,82	0,00	<b>126.892,82</b>	43.933,10	0,00	<b>43.933,10</b>
Ativos não Financ. Mantidos para Venda - Recebidos (c)	2.276.144,07	11.209.187,09	<b>13.485.331,16</b>	495.696,83	12.425.067,11	<b>12.920.763,94</b>
(-) Prov. Desv. Ativos não Financ. Mantidos para Venda - Rec. (d)	(1.898.064,75)	(7.897.705,25)	<b>(9.795.770,00)</b>	0,00	(6.734.273,21)	<b>(6.734.273,21)</b>
Despesas Antecipadas (e)	846.163,12	0,00	<b>846.163,12</b>	441.420,09	0,00	<b>441.420,09</b>
<b>TOTAL</b>	<b>6.741.918,64</b>	<b>3.311.481,84</b>	<b>10.053.400,48</b>	<b>2.055.255,06</b>	<b>5.690.793,90</b>	<b>7.746.048,96</b>

- (a) Refere-se a valores por antecipação à fornecedores por compra de bens de uso próprio;
- (b) Em Devedores Diversos-País, estão registrados basicamente os saldos relativos a pendências a regularizar de curto prazo;
- (c) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos, estão registrados os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.
- (d) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens;
- (e) Neste grupo de contas estão registradas as despesas antecipadas referentes aos prêmios de seguros, processamentos de dados, vale refeição e alimentação e comissões de prêmios.

**11. 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)	0,00	20.179.254,00
Outros Investimentos	1.858,30	1.858,30
<b>TOTAL</b>	<b>1.858,30</b>	<b>20.181.112,30</b>

- (a) Em atendimento a Resolução CMN nº 4.817/2020, as Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo MEP, foram reclassificadas do grupo de Investimentos para o grupo de Títulos e Valores Mobiliários em 1º/7/2022, conforme item "5".

**12. Imobilizado de Uso**

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2022	31/12/2021
Móveis e Equipamentos em Estoque		18.404,92	0,00
Imobilizado em Curso (a)		3.823.769,13	491.176,24
Terrenos		3.237.745,78	2.061.225,78
Edificações	4%	11.738.542,40	10.139.906,48
Instalações	10%	3.886.054,69	4.132.034,92
Móveis e equipamentos de Uso	10%	6.217.982,62	5.928.023,96
Sistema de Processamento de Dados	20%	5.458.943,82	4.919.133,40
Sistema de Segurança	10%	1.509.058,75	1.437.645,27
Sistema de Transporte	20%	997.106,26	605.204,83
Benefitorias em Imóveis de Terceiros		985.346,44	978.346,44
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>37.872.954,81</b>	<b>30.692.697,32</b>
(-) Depreciação Acumulada de Imóveis de Uso - Edificações		(2.470.006,94)	(2.057.906,00)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(1.835.622,05)	(1.490.585,73)
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamentos de Uso		(7.905.905,04)	(6.477.579,82)
(-) Depreciação Acumulada de Veículos		(493.462,14)	(364.344,26)
(-) Depreciação Benefitorias em Imóveis de Terceiros		(252.870,66)	(56.151,27)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>(12.957.866,83)</b>	<b>(10.446.567,08)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>24.915.087,98</b>	<b>20.246.130,24</b>

- (a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.

**13. Intangível**

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sistemas de Processamento de Dados	566.741,75	401.528,25
<b>Intangível</b>	<b>566.741,75</b>	<b>401.528,25</b>
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(330.280,07)	(304.949,97)
<b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b>	<b>(330.280,07)</b>	<b>(304.949,97)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>236.461,68</b>	<b>96.578,28</b>

**14. Depreciações e Amortizações**

Posição das depreciações acumuladas de bens do Ativo Imobilizado e das amortizações do Ativo Intangível em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso	(12.957.866,83)	(10.446.567,08)
Total de Amortização de ativos Intangíveis	(330.280,07)	(304.949,97)
<b>TOTAL</b>	<b>(13.288.146,90)</b>	<b>(10.751.517,05)</b>

**15. Depósitos**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os saldos depósitos, integralmente registrados no passivo circulante, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Depósito à Vista (a)	336.769.841,90	287.555.045,07
Depósito a Prazo (b)	182.957.456,31	134.771.935,73
<b>TOTAL</b>	<b>519.727.298,21</b>	<b>422.326.980,80</b>

- (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 financeira, 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

- (c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Depositante	35.923.883,89	6,33%	18.262.163,89	4,15%
10 Maiores Depositantes	81.493.795,02	14,36%	51.572.353,68	11,73%
50 Maiores Depositantes	151.401.055,89	26,68%	104.845.827,75	23,85%

- (d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Depósitos a Prazo	(15.638.347,70)	(25.302.628,15)	(4.523.935,31)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	(2.864.716,26)	(4.159.565,33)	(498.336,42)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(430.316,20)	(793.546,34)	(609.769,24)
<b>TOTAL</b>	<b>(18.933.380,16)</b>	<b>(30.255.739,82)</b>	<b>(5.632.040,97)</b>

**16. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos**

Referem-se às Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004).

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

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações por Emissão de Letras de Cré. do Agronegócio - LCA	21.680.778,99	27.336.234,35	<b>49.017.013,34</b>	9.250.185,60	8.055.413,66	<b>17.305.599,26</b>
<b>TOTAL</b>	<b>21.680.778,99</b>	<b>27.336.234,35</b>	<b>49.017.013,34</b>	<b>9.250.185,60</b>	<b>8.055.413,66</b>	<b>17.305.599,26</b>

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº "15.d", com o título de: "Despesas com operações de captação de mercado".

**17. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses**

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) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Recursos do Banco Sicoob (I)	121.602.016,42	146.210.481,06	<b>267.812.497,48</b>	92.323.719,46	133.329.104,66	<b>225.652.824,12</b>
(-) Despesas a Apropriar Banco Sicoob	(5.908.725,77)	(18.898.779,39)	<b>(24.807.505,16)</b>	(3.698.605,70)	(13.700.006,12)	<b>(17.398.611,82)</b>
Recursos da Central (II)	107.342,88	83.252,24	<b>190.595,12</b>	107.342,88	190.595,12	<b>297.938,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>115.800.633,53</b>	<b>127.394.953,91</b>	<b>243.195.587,44</b>	<b>88.732.456,64</b>	<b>119.819.693,66</b>	<b>208.552.150,30</b>

- i. A SICOOB AMAZÔNIA possui transações de empréstimos com o BANCO SICOOB, com prazos de vencimento que variam entre 02/01/2023 e 01/02/2028, contratadas com taxas de juros entre 4% e 16,13% a.a.
- ii. Refere-se a recursos proveniente do Fundo de Investimento de Desenvolvimento Industrial do Estado de Rondônia-FIDER, repassados a CENTRAL SICOOB NORTE que atuará como Agente Intermediário no Estado de Rondônia, disponibilizando esses recursos às Cooperativas filiadas para atendimento financeiro aos micros e pequenos empreendedores, através da linha de crédito denominada "PROAMPE/RO" conforme Termo de Colaboração firmado no dia 22/12/2020 entre a CENTRAL SICOOB NORTE e o Governo do Estado de Rondônia.

#### b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Cooperativa Central	0,00	0,00	<b>0,00</b>	50.000.000,00	0,00	<b>50.000.000,00</b>
Banco Sicoob (I)	2.758.484,55	29.434.676,59	<b>32.193.161,14</b>	1.563.758,41	4.795.270,92	<b>6.359.029,33</b>
(-) Despesas a Apropriar-Banco Sicoob	(185.113,89)	(4.514.585,78)	<b>(4.699.699,67)</b>	(293.259,43)	(920.461,14)	<b>(1.213.720,57)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.573.370,66</b>	<b>24.920.090,81</b>	<b>27.493.461,47</b>	<b>51.270.498,98</b>	<b>3.874.809,78</b>	<b>55.145.308,76</b>

- i. A SICOOB AMAZÔNIA possui transações de empréstimos com o BANCO SICOOB, com prazos de vencimento que variam entre 03/04/2023 e 02/08/2027, contratadas com taxas de juros entre 10,03% e 17,31% a.a.

#### c) Despesas de Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses:

As despesas incorridas na remuneração dos repasses interfinanceiros nos exercícios de 2022 e 2021, estão demonstradas no quadro abaixo e na DSP com o título: "Operações de Empréstimos e Repasses".

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(9.438.962,63)	(16.266.454,24)	(10.574.635,43)
Cooperativa Central	(99.482,16)	(2.279.203,62)	(385.792,23)
<b>TOTAL</b>	<b>(9.538.444,79)</b>	<b>(18.545.657,86)</b>	<b>(10.960.427,66)</b>

#### 18. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

Composição dos saldos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, integralmente registrados no passivo circulante:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Recursos em Trânsito de Terceiros	4.929,82	2.542,32
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (a)	322.435,03	18.713,26
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	230.184,51	405.297,55
<b>TOTAL</b>	<b>557.549,36</b>	<b>426.553,13</b>

- (a) Refere-se à provisão para pagamento de fornecedores na compra de bens e direitos

- (b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados, estão registrados os valores a repassar relativos ao Imposto Sobre Operações Financeiras-IOF (sobre Operações de Crédito) R\$ 209.685,27 e Tributos Municipais a repassar (R\$ 20.499,24).

#### 19. Instrumentos Financeiros

A SICOOB AMAZÔNIA opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos, financiamentos 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 realizou as seguintes operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

#### 20. 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	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (a)	1.763.999,03	110.327,52	<b>1.874.326,55</b>	895.725,34	55.060,08	<b>950.785,42</b>
Provisão para Demanda Judiciais (b)	0,00	515.882,01	<b>515.882,01</b>	0,00	75.452,00	<b>75.452,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.763.999,03</b>	<b>626.209,53</b>	<b>2.390.208,56</b>	<b>895.725,34</b>	<b>130.512,08</b>	<b>1.026.237,42</b>

- (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, conforme saldos demonstrados no quadro abaixo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Coobrigações Prestadas	70.881.882,41	49.956.034,33
<b>TOTAL</b>	<b>70.881.882,41</b>	<b>49.956.034,33</b>

- (b) Provisão para 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	
	Provisão para Demandas Judiciais (Nota 20.b)	Depósitos Judiciais (Nota 7.e)	Provisão para Demandas Judiciais (Nota 20.b)	Depósitos Judiciais (Nota 7.e)
Trabalhistas	0,00	307.782,18	25.000,00	75.849,96
Cíveis	515.882,01	95.668,17	50.452,00	65.107,86
<b>TOTAL</b>	<b>515.882,01</b>	<b>403.450,35</b>	<b>75.452,00</b>	<b>140.957,82</b>

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB AMAZONIA, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 1.789.550,67 (um milhão, setecentos e oitenta e nove mil, quinhentos e cinquenta reais e sessenta e sete centavos). 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.

#### 21. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	80.665,96	69.777,20
Impostos e Contribuições sobre Salários	1.064.336,42	868.772,45
Outros	1.138.150,93	269.514,41
<b>TOTAL</b>	<b>2.283.153,31</b>	<b>1.208.064,06</b>

#### 22. Outros Passivos

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

Transações	31/12/2022	31/12/2021
Sociais e Estatutárias (a)	6.601.212,47	5.210.419,03
Cheques Administrativos (b)	3.075.000,00	1.721.800,00
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros (c)	3.565.144,47	2.880.375,09
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (d)	3.588.147,84	3.382.831,30
Credores Diversos - País (e)	375.163,93	2.091.626,09
<b>TOTAL</b>	<b>17.204.668,71</b>	<b>15.287.051,51</b>

#### (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)	4.395.924,02	2.795.235,86
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.2)	2.205.288,45	2.415.183,17
<b>TOTAL</b>	<b>6.601.212,47</b>	<b>5.210.419,03</b>

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

- (a.2) 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 de 5% 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.

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

- (b) Refere-se a cheques administrativos emitidos e não sacados pelos cooperados;

- (c) Refere-se substancialmente a valores de créditos consignados a pagar e créditos em nome de terceiros a pagar (conta salário);

- (d) Refere-se às provisões de obrigações a pagar relacionadas as despesas com pessoal e outras despesas administrativas;

- (e) Este grupo de contas está composto substancialmente pelas pendências a regularizar de curto prazo e por cheques depositados e ainda não compensados.

#### 23. 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 um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	131.943.439,42	110.999.536,36
Associados	42.644	35.614

##### b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 30%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o Fundo de Reserva totalizava, respectivamente R\$ 40.729.634,46 (quarenta milhões, setecentos e vinte e nove mil, seiscentos e trinta e quatro reais e quarenta e seis centavos) e R\$ 33.033.280,52 (trinta e três milhões, trinta e três mil, duzentos e oitenta reais e cinquenta e dois centavos)

**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.

Das sobras líquidas apuradas no valor de R\$ 21.244.955,37 (vinte e um milhões, duzentos e quarenta e quatro mil, novecentos e cinquenta e cinco reais e trinta e sete centavos), no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, os cooperados deliberaram em Assembleia Geral Ordinária realizada no dia 09 de abril de 2022, pela distribuição deste montante, destinando R\$ 1.795.016,63 (um milhão, setecentos e noventa e cinco mil, dezesseis reais e sessenta e três centavos) ao Fundo de Reserva e o restante de R\$ 19.449.938,74 (dezenove milhões, quatrocentos e quarenta e nove mil, novecentos e trinta e oito reais e setenta e quatro centavos), distribuído aos sócios mediante a destinação de 30% (trinta por cento) para a conta capital, 30% (trinta por cento) para depósito a prazo (aplicação financeira prazo de 365 dias); e 40% (quarenta por cento) para conta corrente, considerando a proporcionalidade direta das operações realizadas por cada um no exercício findo de 2021, de acordo com as fórmulas e critérios definidos e aprovados pela Assembleia.

**d) Destinações Estatutárias e Legais**

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Sobra Líquida do Exercício Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>32.800.341,02</b>	<b>36.995.354,80</b>
(+) Absorção de FATES e Fundos Voluntários	1.193.450,94	0,00
(-) Juros ao Capital	(14.322.667,54)	(4.664.930,97)
<b>(=) Sobra Líquida = Base de Cálculo das Destinações</b>	<b>19.671.124,42</b>	<b>32.330.423,83</b>
<b>(=) Destinações Estatutárias</b>	<b>(6.884.893,55)</b>	<b>(11.085.468,46)</b>
(-) Destinação para o Fundo de Reserva 30%	(5.901.337,33)	(9.699.127,15)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos - 5%	(983.556,22)	(1.616.521,19)
(-) Saldo Negativo da Incorporação da COOPSEBRAM	0,00	(44.644,13)
Reversão dos dispêndios do FATES em 2021	0,00	274.824,01
<b>(=) Sobras Líquidas do Exercício 2022 à disposição da Assembleia Geral</b>	<b>12.786.230,87</b>	<b>21.244.955,37</b>

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. No exercício de 2022, o montante das despesas absorvido pelo FATES e/ou Fundos Voluntários foi considerado na base de cálculo das destinações obrigatórias legais e/ou estatutárias.

**24. Resultado de Atos Não Cooperativos**

São classificados como ato não cooperativo os rendimentos e/ou dispêndios decorrentes de operações realizadas com não associados, sobre os quais há incidência de tributos federais e municipais. Os valores são registrados em separado e o resultado líquido auferido dessas operações, se positivo, é integralmente destinado ao FATES, conforme determina o art. 87 da Lei nº 5.764/1971.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o resultado de atos não cooperativos possuía a seguinte composição:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Receita de prestação de serviços	16.597.774,83	18.938.995,50
Despesas específicas de atos não cooperativos	(5.788.275,27)	(3.092.491,93)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(5.275.638,90)	(7.134.002,80)
<b>Resultado operacional</b>	<b>5.533.860,66</b>	<b>8.712.500,77</b>
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(2.985.231,94)	(2.443.527,60)
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>2.548.628,72</b>	<b>6.268.973,17</b>
IRPJ/CSLL	0,00	(744.436,84)
Deduções - Res. Sicoob 129/16 e Res. 145/16	(10.774.875,94)	(9.719.479,34)
<b>Resultado de atos não cooperativos lucro/(prejuízo) líquido</b>	<b>(8.226.247,22)</b>	<b>(4.194.943,01)</b>

**25. Juros ao Capital Próprio**

A Cooperativa provisionou juros ao capital próprio com o objetivo de remunerar o capital do associado em percentual limitado a 100% da taxa referencial Selic para o exercício de 2021 no montante de R\$ 14.322.667,54 (quatorze milhões, trezentos e vinte e dois mil, seiscentos e cinquenta e quatro centavos). Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração é limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Selic e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.706/2018.

**26. Receitas de Operações de Crédito**

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	528.292,38	1.139.738,98	1.056.027,67
Rendas de Empréstimos	46.403.957,84	82.574.418,89	53.500.853,11
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	8.763.059,01	16.025.196,31	6.185.123,15
Rendas de Financiamentos	3.229.523,51	5.472.090,57	2.750.398,82
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	2.131.645,32	3.283.841,53	1.369.677,74
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	2.450.521,03	5.342.834,50	5.875.836,39
Rendas de Financ. Rurais - Rec. Direcionados Poupança Rural	2.888.017,11	5.690.514,56	5.534.004,97
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	867.462,38	1.336.210,15	28.720,61
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.297.834,69	7.288.494,81	5.278.577,40
<b>TOTAL</b>	<b>68.560.313,27</b>	<b>128.153.340,30</b>	<b>81.579.219,86</b>

**27. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira**

Descrição	2º sem/21	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Captação	(18.933.380,16)	(30.255.739,82)	(5.632.040,97)
Despesas de Obrigações por Empréstimos E Repasses	(9.538.444,79)	(18.545.657,86)	(10.960.427,66)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	7.807.311,45	14.159.574,77	13.925.762,36
Reversões de Provisões para Outros Créditos	144.320,01	252.801,26	206.050,39
Provisões para Operações de Crédito	(19.406.723,46)	(37.641.668,81)	(19.257.993,02)
Provisões para Outros Créditos	(4.688.058,45)	(6.059.683,82)	(853.512,32)
<b>TOTAL</b>	<b>(44.614.975,40)</b>	<b>(78.090.374,28)</b>	<b>(22.572.161,22)</b>

**28. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços**

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Cobrança	659.366,47	1.269.124,86	1.063.926,55
Rendas de Garantias Prestadas	18.000,00	18.537,00	10.000,00
Rendas de Convênios	211.844,50	442.216,78	470.728,49
Rendas de Comissão	6.976.753,28	13.174.583,02	14.761.022,00
Rendas de Cartões	1.934.288,61	3.583.037,07	3.315.470,64
Rendas de Outros Serviços	192.733,42	122.659,79	391.244,40
<b>TOTAL</b>	<b>9.992.986,28</b>	<b>18.610.158,52</b>	<b>20.012.392,08</b>

**29. Rendas de Tarifas**

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.911.350,25	3.552.320,40	2.690.015,00
Rendas de Serviços Prioritários - PF	283.383,58	659.145,18	972.834,70
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	25.593,20	58.211,82	74.356,16
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	1.466.900,89	2.611.252,25	2.036.801,04
<b>TOTAL</b>	<b>3.687.227,92</b>	<b>6.880.929,65</b>	<b>5.774.006,90</b>

**30. Dispêndios e Despesas de Pessoal**

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(183.423,23)	(347.354,03)	(276.234,45)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.051.767,36)	(2.050.140,95)	(1.836.308,78)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(2.916.921,81)	(5.272.440,60)	(4.434.413,14)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(3.623.363,63)	(6.890.308,96)	(5.597.313,80)
Despesas de Pessoal - Proventos	(9.710.187,61)	(18.352.405,72)	(14.973.592,88)
Despesas de Pessoal - Treinamento	0,00	0,00	(5.935,60)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(5.763,81)	(7.896,81)	(14.128,92)
<b>TOTAL</b>	<b>(17.491.427,45)</b>	<b>(32.920.547,07)</b>	<b>(27.137.927,57)</b>

**31. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas**

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Água, Energia e Gás	(445.464,31)	(893.444,53)	(762.107,42)
Despesas de Aluguéis	(1.403.389,01)	(2.698.456,26)	(2.107.894,57)
Despesas de Arrendamento de Bens	0,00	(8.000,00)	0,00
Despesas de Comunicações	(527.384,06)	(1.020.643,59)	(1.095.625,19)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(562.810,68)	(1.016.358,42)	(418.252,36)
Despesas de Material	(276.699,01)	(478.750,75)	(388.410,49)
Despesas de Processamento de Dados	(1.627.960,34)	(3.071.793,51)	(2.319.979,67)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(1.437.601,12)	(2.131.461,20)	(825.684,90)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(393.610,30)	(665.470,30)	(618.380,31)
Despesas de Publicações	(450,00)	(12.054,00)	(14.798,00)
Despesas de Seguros	(487.337,79)	(881.868,82)	(497.045,68)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(3.105.188,56)	(5.260.359,39)	(4.605.730,68)
Despesas de Serviços de Terceiros	(776.970,18)	(1.169.707,80)	(1.294.772,46)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(1.225.417,68)	(2.301.674,36)	(1.294.173,87)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(548.151,80)	(1.068.046,76)	(1.244.623,08)
Despesas de Transporte	(809.710,71)	(1.672.794,60)	(1.519.513,04)
Despesas de Viagem no País	(440.491,76)	(762.162,68)	(186.013,19)
Despesas de Amortização	(11.146,46)	(25.330,10)	(28.989,12)
Despesas de Depreciação	(1.303.053,49)	(2.630.357,35)	(2.494.440,96)
Ratelo de Despesas da Central	(680.381,96)	(1.659.327,44)	(1.436.085,19)
Outras Despesas Administrativas	(1.596.538,17)	(2.874.852,15)	(1.622.074,00)
<b>TOTAL</b>	<b>(17.659.757,39)</b>	<b>(32.302.914,01)</b>	<b>(24.774.594,18)</b>

**32. Dispêndios e Despesas Tributárias**

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Tributárias	(128.465,70)	(277.622,96)	(138.851,95)
Desp. Impostos s/ Serviços - ISS	(409.611,29)	(803.875,54)	(932.560,78)
Despesas de Contribuição ao COFINS	(190.482,03)	(190.482,03)	(745.833,20)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(126.577,24)	(210.657,03)	(267.496,54)
<b>TOTAL</b>	<b>(855.136,26)</b>	<b>(1.482.637,56)</b>	<b>(2.084.742,47)</b>

**33. Outros Ingressos e Receitas Operacionais**

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de Encargos e Despesas	789.414,28	840.352,24	187.951,27
Distribuição de sobras da central	0,00	344.513,00	403.185,15
Rendas de Repasses Interfinanceiros	37.303,40	67.136,05	125.144,31
Outras rendas operacionais	214.022,96	420.020,33	422.412,10
Rendas oriundas de cartões de crédito e aquirencia	4.249.466,66	7.711.853,97	5.419.879,46
Juros ao Capital Recebidos da Central	2.066.331,51	2.066.331,51	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>7.356.538,81</b>	<b>11.450.207,10</b>	<b>6.558.572,29</b>

**34. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais**

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Perdas por redução ao valor recuperável - Ativo Imobilizado	(190.690,22)	(190.690,22)	0,00
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(28.530,17)	(50.717,74)	(121.525,86)
Outras Despesas Operacionais	(464.906,35)	(688.095,51)	(831.042,08)
Despesa com Correspondentes Cooperativos	(34.164,36)	(85.318,29)	(210.382,13)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(503.893,31)	(840.857,46)	(668.513,50)
Outras Contribuições Diversas	(311.844,22)	(726.123,04)	(309.702,31)
Contribuição ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(88.706,47)	(360.062,72)	(191.038,24)
Contribuição ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	0,00	0,00	(7.471,91)

Perdas - Fraudes Internas	0,00	0,00	(1.020.000,00)
Perdas - Fraudes Externas	0,00	0,00	(41.891,43)
Perdas - Práticas Inadequadas	0,00	0,00	(2.863,22)
Perdas - Falhas em Sistemas de TI	0,00	0,00	(5.720,97)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(12.251,24)	(15.925,19)	(10.912,09)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(736.917,79)	(1.193.450,94)	(224.409,52)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.371.904,13)</b>	<b>(4.151.241,11)</b>	<b>(3.645.473,26)</b>

## 35. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>(702.051,13)</b>	<b>(914.341,47)</b>	<b>(21.528,11)</b>
Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas	(39.129,14)	(39.265,64)	(48.444,20)
Provisões para Demandas Trabalhistas	(119.899,18)	(135.372,91)	0,00
Provisões para Contingências	(543.022,81)	(739.702,92)	(19.158,00)
Reversões de Provisões para Contingências	0,00	0,00	46.074,09
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>(336.891,54)</b>	<b>(923.541,13)</b>	<b>(82.179,46)</b>
Provisões para Garantias Prestadas	(1.385.122,54)	(2.583.929,53)	(1.301.574,83)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	1.048.231,00	1.660.388,40	1.219.395,37
<b>TOTAL</b>	<b>(1.038.942,67)</b>	<b>(1.837.882,60)</b>	<b>(103.707,57)</b>

## 36. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	204.482,90	608.842,68	47.963,83
Ganhos de Capital	9.621,52	41.713,87	242.780,75
Rendas de Aluguéis	13.732,00	23.120,00	0,00
Reversão de Provisões p/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	0,00	0,00	2.421,00
Outras Rendas Não Operacionais	34.138,50	52.245,06	0,00
(-) Prejuízos em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	0,00	(5.734,71)	(13.970,63)
(-) Perdas de Capital	(44.844,21)	(49.845,61)	(52.319,29)
(-) Despesas de Provisões p/ Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos p/ Venda	(1.572.383,51)	(3.655.573,23)	(2.372.035,81)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.355.252,80)</b>	<b>(2.985.231,94)</b>	<b>(2.145.160,15)</b>

## 37. 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.

## 38. Partes Relacionadas

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

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:

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	30.958.955,08	2,21%	393.647,37
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	1.112.755,03	0,08%	18.019,48
<b>TOTAL</b>	<b>32.071.710,11</b>	<b>2,29%</b>	<b>411.666,85</b>
Montante das Operações Passivas	13.404.781,85	2,72%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2022		
Empréstimos e Financiamentos		0,51%
Títulos Descontados e Cheques Descontados		0,84%
Crédito Rural (modalidades)		1,38%
Aplicações Financeiras		2,72%

## b) 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	26.935,55	335,12	0,55%
Conta Garantida	2.345,11	62,23	0,03%
Financiamentos Rurais	23.261.316,83	298.949,61	9,47%
Empréstimos	4.852.569,89	253.042,47	1,12%
Financiamentos	997.258,48	9.374,59	2,80%
Direitos Creditórios Descontados	1.454.303,13	3.404,34	2,40%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação a Carteira Total	Taxa Média - % (a.m.)
Depósitos a Vista	4.139.038,08	1,24%	-
Depósitos a Prazo	7.194.608,40	3,93%	1,36%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	302.041,50	0,62%	1,01%

## 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)
Direitos Creditórios Descontados	2,02%	2,4
Empréstimos	1,26%	30,41
Financiamentos	1,07%	40,55
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	104,72%	97,58
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	1%	22,2

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
Cheque Especial	24.382,27
Crédito Rural	33.341.612,58
Direitos Creditórios Descontados	1.980.632,70
Empréstimos	12.109.707,03
Financiamentos	4.339.657,21

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

Submodalidade Bacen	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de Outras Cobrições	2.711.912,16	844.891,57

## 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:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NOS EXERCÍCIOS DE 2022 E 2021 (R\$)			
Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Honorários Diretoria	(842.902,21)	(1.665.067,32)	(1.478.863,84)
Cédulas de Presença - Conselho de Administração	(208.865,15)	(385.073,63)	(357.444,94)
INSS Diretoria/Conselheiros	(245.823,44)	(476.548,52)	(424.310,35)
F.G.T.S. Diretoria	(45.869,39)	(91.276,83)	(79.665,11)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.343.460,19)</b>	<b>(2.617.966,30)</b>	<b>(2.340.284,24)</b>

## 39. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DA AMAZÔNIA - SICOOB AMAZÔNIA, em conjunto com outras Cooperativas Singulares, é filiada à COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO NORTE DO BRASIL - SICOOB NORTE, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

A CENTRAL SICOOB NORTE 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, cabe a CENTRAL SICOOB NORTE 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.

A SICOOB AMAZONIA responde solidariamente pelas obrigações contraídas pela CENTRAL SICOOB NORTE perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente, à sua participação nessas operações.

## a) Saldo das transações da Cooperativa com a CENTRAL SICOOB NORTE:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	209.471.837,80	159.476.572,23
Ativo - Rendas da Centralização Financeira a receber	2.107.958,44	1.145.309,38
Ativo - Participação em Cooperativa Central (TVM / Investimentos)	24.167.425,51	20.179.254,00
<b>Total das Operações Ativas</b>	<b>235.747.221,75</b>	<b>180.801.135,61</b>
Passivo - Repasses Interfinanceiros	190.595,12	297.938,00
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses	0,00	50.000.000,00
<b>Total de Operações Passivas</b>	<b>190.595,12</b>	<b>50.297.938,00</b>

## b) Saldo das Receitas e Despesas da Cooperativa com a CENTRAL SICOOB NORTE:

Descrição	2º sem/22	31/12/2022	31/12/2021
Ingressos de Depósitos Interooperativos	12.573.653,41	21.476.534,02	6.278.408,17
<b>Total das Receitas</b>	<b>12.573.653,41</b>	<b>21.476.534,02</b>	<b>6.278.408,17</b>
Despesas de Obrigações por Empréstimos/Repasses	(99.482,16)	(2.279.203,62)	(385.792,23)
Rateio de Despesas da Central	(680.381,96)	(1.659.327,44)	(1.436.085,19)
<b>Total das Despesas</b>	<b>(779.864,12)</b>	<b>(3.938.531,06)</b>	<b>(1.821.877,42)</b>

## 40. 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
Ativos Ponderados pelos Risco (RWA)	789.483.855,37	668.201.895,43
Patrimônio de Referência (RWA <sub>RPS</sub> )	177.730.932,82	158.322.671,61
Patrimônio de Referência (RWA <sub>RPS</sub> + ACP)	94.738.062,64	76.843.217,97
Índice de Basileia %	22,51%	23,69%
Razão de Alavancagem (RA) %	14,45%	16,41%
Índice de imobilização %	14,02%	12,78%

#### 41. 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.

##### 41.1 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.

##### 41.2 Risco de Crédito

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.

##### 45.3 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:

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.

##### 41.3 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 ( $\Delta E$ ): 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;

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;

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.

##### 41.4 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 de 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.

#### 41.5 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 (PRSA)* 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 atuadas 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.

#### 41.6 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.

#### 41.7 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.

#### 42. 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.

#### 43. 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.

ELIAS ALVES PEREIRA:42214386220 6220	Assinado de forma digital por ELIAS ALVES PEREIRA:42214386220 Dados: 2023.03.29 11:24:50 -04'00'	MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253 03253	Assinado de forma digital por MARIA APARECIDA BUENO BEVILAQUA:32681003253 Dados: 2023.03.29 13:55:31 -04'00'	JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249 49	Assinado de forma digital por JOABE LOPES DE SOUZA:97301612249 Dados: 2023.03.29 11:18:17 -04'00'
ELIAS ALVES PEREIRA Presidente do Cons. de Administração CPF. 422.143.862-20		MARIA APARECIDA B. BEVILAQUA Diretora Adm./Financeira CPF. 326.810.032-53		JOABE LOPES DE SOUZA Contador CRC/RO 010176/O-1	

#### Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Crédito da Amazônia - Sicoob Amazônia  
Buritis - RO

#### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Cooperativa de Crédito da Amazônia - Sicoob Amazônia**, 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 Amazônia** 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.

**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 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 planejamos 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, 23 de março de 2023.



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

**ESTADO DE RONDÔNIA**  
**PREFEITURA MUNICIPAL**  
**DE MACHADINHO D'OESTE**

**AVISO DE LICITAÇÃO TOMADA DE PREÇOS**  
**Nº 08/SEMED/2023**

A Prefeitura Municipal de Machadinho D'Oeste - RO, torna público, para conhecimento dos interessados, que fará realizar na forma do disposto na Lei n.º 8.666/93 e suas alterações; Leis Complementares nº 123/06 e 147/14, Tomada de Preços nº 08/SEMED/2023, Processo nº 3888/2022, do tipo "Menor Preço Global" cujo objeto é Contratação de Empresa Especializada no Ramo de Construção Civil para a Construção de uma Quadra Poliesportiva Coberta na Escola Herminia Castoldi de Oliveira de acordo com o Termo de Convênio nº 579/PGE-2022 e Projeto Básico através da Secretaria Municipal de Educação.

Valor estimado **R\$ 1.287.656,65 (Um milhão duzentos e oitenta e sete mil seiscentos e cinquenta e seis reais e sessenta e cinco centavos).**

Observadas as condições estabelecidas no Edital e seus anexos. A sessão de abertura terá início às 08:30hrs do dia 18/04/2023, na Sala da Comissão Permanente de Licitação desta Prefeitura, no endereço: Av. Castelo Branco, 3150 - Centro, Machadinho D'Oeste - RO.

O Edital da sessão e anexos estão disponíveis no Portal da Transparência do Município, [www.machadinho.ro.gov.br](http://www.machadinho.ro.gov.br).

Informações em dia úteis das 07h30min às 13h30min (horário local) na Av. Castelo Branco, nº 3150 - Centro - Machadinho D'Oeste - RO Setor de Licitações - Fone (69) 3581-3278 ou e-mail: [cpl@machadinho.ro.gov.br](mailto:cpl@machadinho.ro.gov.br).

Machadinho D'Oeste - RO, 29/03//2023

**Samara Raquel Kuss de Souza**  
Presidente - CPL

**ESTADO DE RONDÔNIA**  
**PREFEITURA MUNICIPAL**  
**DE VALE DO ANARI**

**AVISO DE EDITAL DE LICITAÇÃO**  
**PREGÃO ELETRÔNICO 008/2023**  
**REGISTRO DE PREÇO**  
**EXCLUSIVO DE PARTICIPAÇÃO E PRIORIDADE**  
**LOCAL E REGIONAL PARA MPE**

**Processo nº 109/2023**  
A Prefeitura Municipal de Vale do Anari - RO, através da Pregoeira, nomeada pela portaria nº 2784/GP/2023, torna público aos interessados e a quem possa interessar que será realizada a Licitação na modalidade de Pregão Eletrônico, tipo Menor Preço, nos termos da Lei nº 10.520/020, Decreto Federal nº 10.024/2005 aplicando-se subsidiariamente a Lei nº 8.666/93, com alterações posteriores e os artigos 42, 43, 44, 45, 46, 47 e 48 da Lei Complementar nº 123/2006 e Lei Complementar 147/2014 Decreto Municipal. Tendo como Objeto: **REGISTRO DE PREÇOS PARA FUTURA E EVENTUAL AQUISIÇÃO DE GENEROS ALIMENTICIOS (MERENDA ESCOLAR), PARA SUPRIR EFETIVAMENTE AS NECESSIDADES DAS ESCOLAS DA REDE MUNICIPAL DE EDUCAÇÃO EM ATENDIMENTO AO PROGRAMA NACIONAL DE ALIMENTAÇÃO ESCOLAR (PNAE) NO ANO DE 2023 DE ACORDO COM AS CONFORMIDADES E ESPECIFICAÇÕES DESCRITAS NO TERMO DE REFERENCIA. DESTE MUNICÍPIO DE VALE DO ANARI.** Valor estimado **R\$ 419.788,90** (quatrocentos e dezenove mil e setecentos e oitenta e oito reais e noventa centavos), conforme Processo Administrativo sob o nº. **109/2023**. Data para cadastro de proposta: a partir do dia **31 março de 2023, às 10:00**. Data para abertura de propostas e início da sessão de disputa: a partir de **12 de abril de 2023, às 10:00**. Horário de Brasília - DF, local [www.licitanet.com.br](http://www.licitanet.com.br).

**Informações Complementares:** O Edital encontrar-se-á a disposição dos interessados no site supracitado e na Sala da CPL - Comissão Permanente de Licitações da Prefeitura Municipal de Vale do Anari - RO, sito à Av. Capitão Silvio de Farias nº 4571, Centro, de Segunda à Sexta Feira, exceto feriados, em horário de expediente das 07h30min às 13h30min. e através do site [www.valeoanari.ro.gov.br](http://www.valeoanari.ro.gov.br) link: licitações, pregões eletrônicos.

Vale do Anari, 29 de março de 2023

**Fabiana Dorigo Silva**  
Pregoeira

**ESTADO DE RONDÔNIA**  
**MUNICÍPIO DE NOVA**  
**BRASILÂNDIA D'OESTE**

**AVISO DE LICITAÇÃO**  
**PREGÃO ELETRÔNICO Nº: 1/2023**  
**EXCLUSIVO ME, EPP E MEI**

O Serviço Autônomo de Água e Esgoto do Município de Nova Brasilândia D'Oeste/RO - SAAE, por intermédio do Pregoeiro da Prefeitura de Nova Brasilândia D'Oeste/RO, nomeado pela Portaria nº 27/2021, torna público que encontra-se instaurada a Licitação na modalidade Pregão em sua forma Eletrônica nº1/2023, tendo como objeto: **O OBJETO DESTA LICITAÇÃO CONSTITUI-SE NA CONTRATAÇÃO DE EMPRESA PARA EXECUÇÃO DE SERVIÇOS DE MANUTENÇÃO DA MOTO BOMBA IMBIL EP4 REAUTOESCORVANTE E SERVIÇOS DE REBOBINAMENTO DE MOTOR ELÉTRICO 50CV, CONFORME SOLICITAÇÃO DO SERVIÇO AUTÔNOMO DE ÁGUA E ESGOTO - SAAE.**

A Presente licitação foi estimada em R\$ 11.800,00 (onze mil e oitocentos reais).

A Licitação será na modalidade PREGÃO em sua forma Eletrônica com o Nº 1/2023, tipo Menor Preço Por Lote. O certame será regido pela Lei nº 10.520/02, aplicando-se subsidiariamente a Lei nº 8.666/93; Decreto Federal 10.024/2019 e Lei Complementar 123/2006. O encerramento do recebimento de propostas e a abertura da sessão pública será **no dia 12 de abril de 2023 às 09:00**. Para todas as referências de tempo será observado o horário oficial de Brasília. Local: [www.licitanet.com.br](http://www.licitanet.com.br).

Informações Complementares: O Edital encontra-se a disposição dos interessados no site supracitado, no site oficial da Prefeitura [www.novabrasilandia.ro.gov.br](http://www.novabrasilandia.ro.gov.br) - "Transparência Municipal" e na Sala de Licitações da Prefeitura do Município de Nova Brasilândia D'Oeste/RO, Rua Riachuelo, 2552, setor 14, de segunda à sexta-feira, exceto feriados, em horário de expediente das 07h30min às 13h30min.

Outras informações pelo telefone (69) 3418-2239 ou no e-mail [cplnbo@hotmail.com](mailto:cplnbo@hotmail.com)

Nova Brasilândia DOeste, 28 de março de 2023.

**Vildimark Cardoso dos Santos**  
Pregoeiro - Port. 27/2021



ESTADO DE RONDÔNIA  
PREFEITURA MUNICIPAL DE MIRANTE DA SERRA  
GABINETE DO PREFEITO

TERMO DE HOMOLOGAÇÃO

PROCESSO: 1567/2022

ASSUNTO: CONTRATAÇÃO DE EMPRESA PARA EVENTUAL, FUTURA E SE NECESSÁRIO FORNECIMENTO DE MATERIAL DE USO MÉDICO HOSPITALAR E AMBULATORIAL, PELO PRAZO DE 12 (DOZE) MESES. ESSE PROCEDIMENTO ATENDERÁ EXCLUSIVAMENTE A SECRETARIA MUNICIPAL DE SAÚDE

INTERESSADO: SECRETARIA MUNICIPAL SAÚDE – SEMSAU

IVALDO DUARTE ANTONIO, na condição de Prefeito Municipal e Ordenador de Despesas, homologa o Termo Adjudicação anexado a este a ID 10497 do procedimento licitatório na modalidade Pregão Eletrônico 008/2023, considerando o Parecer Jurídico ID 10449, e as decisões da CPL ID 2972 ao ID 10497, constante nos autos.

Em favor das empresas abaixo, indicados seus respectivos valores:

**01 – P H COMERCIO DE PRODUTOS MEDICOS HOSPITALARES LTDA - 44.779.242/0001-09**, no valor de R\$ 82.304,00 (Oitenta e Dois Mil e Trezentos e Quatro Reais).

**02 – MEDICAL FARM NORTE COMERCIO LTDA - 03.019.611/0001-70**, no valor de R\$ 127.396,90 (Cento e Vinte e Sete Mil e Trezentos e Noventa e Seis Reais e Noventa Centavos).

**03 – STAFF MEDICAL DISTRIBUIDORA EIRELI - 24.262.316/0001-10**, no valor de R\$ 12.881,00 (Doze Mil e Oitocentos e Oitenta e Um Reais).

**04 – HOSPSHOP PRODUTOS HOSPITALARES EIRELI - 07.094.705/0001-64**, no valor de R\$ 106.932,40 (Cento e Seis Mil e Novecentos e Trinta e Dois Reais e Quarenta Centavos).

**05 – CENTRALMIX COMERCIO E SERVICOS LTDA - 09.222.411/0001-04**, no valor de R\$ 52.960,30 (Cinquenta e Dois Mil e Novecentos e Sessenta Reais e Trinta Centavos).

**06 – MEDICAL DA AMAZONIA LTDA - 34.758.599/0001-49**, no valor de R\$ 7.221,00 (Sete Mil e Duzentos e Vinte e Um Reais).

**07 – MEDMAIS SAUDE DISTRIBUIDORA HOSPITALAR LTDA - 33.665.884/0001-52**, no valor de R\$ 26.620,00 (Vinte e Seis Mil e Seiscentos e Vinte Reais).

**08 – MBR FERNANDES COMERCIO DE PRODUTOS PARA SAUDE EIRELI - 16.845.253/0001-04**, no valor de R\$ 3.700,00 (Três Mil e Setecentos Reais).

**09 – K.C.R.S. COMERCIO EQUIPAMENTOS EIRELI - EPP - 21.971.041/0001-03**, no valor de R\$ 3.320,00 (Três Mil e Trezentos e Vinte Reais).

**10 – CIRURGICAS MULLET IMPORTADORA E EXPORTADORA DE EQUIPAMENTOS HOSPITALARES E ODONTOLÓGICOS LTDA - 34.055.837/0001-50**, no valor de R\$ 2.130,00 (Dois Mil e Cento e Trinta Reais).

**11 – EQUIPOS COMERCIAL LTDA - 11.674.540/0001-77**, no valor de R\$ 46.985,76 (Quarenta e Seis Mil e Novecentos e Oitenta e Cinco Reais e Setenta e Seis Centavos).

**12 – ENDOGERAIS EQUIPAMENTOS MEDICOS LTDA - 08.697.852/0001-91**, no valor de R\$ 21.735,00 (Vinte e Um Mil e Setecentos e Trinta e Cinco Reais).

**13 – FEMAP COMERCIO DE PRODUTOS HOSPITALARES EIRELI - 22.803.038/0001-35**, no valor de R\$ 11.929,10 (Onze Mil e Novecentos e Vinte e Nove Reais e Dez Centavos).

**14 – COVAN - COMERCIO VAREJISTA E ATACADISTA DO NORTE LTDA - 02.475.985/0001-37**, no valor de R\$ 15.650,70 (Quinze Mil e Seiscentos e Cinquenta Reais e Setenta Centavos).

**15 – ALPHAMED COMERCIO DE PRODUTOS HOSPITALARES LTDA - 34.351.642/0001-57**, no valor de R\$ 36.585,00 (Trinta e Seis Mil e Quinhentos e Oitenta e Cinco Reais).

**16 – FLYMED COMERCIO DE PRODUTOS HOSPITALARES LTDA - 25.034.906/0001-58**, no valor de R\$ 35.250,00 (Trinta e Cinco Mil e Duzentos e Cinquenta Reais).

Nos Termos do Parecer Jurídico, HOMOLOGO o presente certame, para que produza seus jurídicos e legais efeitos.

Mirante da Serra/RO, 29 de março 2023.

IVALDO DUARTE ANTONIO  
PREFEITO



ESTADO DE RONDÔNIA  
PREFEITURA MUNICIPAL DE MIRANTE DA SERRA  
SECRETARIA MUNICIPAL DE GOVERNO – SEMUG  
COMISSÃO PERMANENTE DE LICITAÇÃO – CPL

ATA DA DE SESSÃO PÚBLICA

TOMADA DE PREÇO 01/CPL/2023, Menor Preço Global  
Processo Nº 166/SEMOSP/2023  
Convênio: Plataforma+Brasil Nº 915850/2021

**OBJETO:** Contratação de empresa especializada em serviço de PAVIMENTAÇÃO ASFÁLTICA EM VIA URBANA COM DRENAGEM E CALÇADAS, na Rua Piauí entre o trecho da Rua Marechal Rondon e Rua Rio Grande do Sul, conforme o Convênio Plataforma+Brasil Nº 915850/2021, que entre si celebram a União, por intermédio do Ministério da Defesa, e o Município de Mirante da Serra/RO, conforme as especificações constantes no Plano de Trabalho, Projeto e demais anexos que acompanham deste edital.

PREÂMBULO

No dia 29 de março de 2023. (29/03/2023), Às 08h00min (oito horas), reuniu-se no auditório da Prefeitura Municipal de Mirante da Serra, situada a Rua Dom Pedro I, 2389, Centro, no Município de Mirante da Serra – RO, sendo a equipe de licitação designada através do DECRETO nº 3079/2022, para a Sessão Pública da Licitação em Epígrafe.

CREDECIMENTO

Inicialmente, às 08h10min (oito e dez) o Sr. Presidente da Comissão Permanente de Licitação, Glauciano de Assis Silva, realiza a leitura do objeto do presente certame e em conformidade com as condições contidas no Edital.

A empresa JAIRO AUGUSTO DE CARVALHO LTDA, inscrita no CNPJ sob nº 34.727.776/0001-20, por intermédio de seu representante Sr. Jairo Augusto de Carvalho, inscrito no RG nº 76988RO SSPRO, CPF nº. 505.350.806-20, apresentou credenciamento de acordo com o edital, apresentando seus respectivos envelopes 01 e 02, ambos devidamente lacrados e sem rasuras.

ABERTURA DE ENVELOPE Nº 01 DOCUMENTAÇÃO

Em ato contínuo, estando de posse dos envelopes de documentação de habilitação e envelopes de propostas. Foram rubricados pela comissão de licitação, atestando assim que todos se encontravam devidamente lacrados. Em seguida passou a abertura do envelope de número 01 (um), sendo as documentações nele contidas verificadas e rubricadas pela Comissão Permanente de Licitação.

OCORRÊNCIAS:

Iniciado a sessão pública foi aberto o envelope de habilitação do participante, onde não constatou nenhuma irregularidade, estando o licitante habilitado de acordo com o instrumento convocatório.

EMPRESAS HABILITADAS

JAIRO AUGUSTO DE CARVALHO LTDA. CNPJ: 34.727.776/0001-20

JULGAMENTO DAS PROPOSTAS DE PREÇO

Em ato contínuo, foi realizado a abertura do envelope 02 (dois) de proposta de preço da empresa habilitada;

**Razão Social:** JAIRO AUGUSTO DE CARVALHO LTDA – valor da proposta – menor preço global; R\$ 1.446.781,95 (Um milhão quatrocentos e quarenta e seis mil setecentos e oitenta e um reais e noventa e cinco centavos).

Ante ao exposto fica como detentora do presente certame a empresa JAIRO AUGUSTO DE CARVALHO LTDA - CNPJ: 34.727.776/0001-20.

RECURSOS:

Em decorrência de ter apenas uma (01) empresa participando do certame, juntamente com a Comissão Permanente de Licitação, em análise da proposta e atender todas as exigências propostas no Edital, será adjudicado em favor da empresa:  
**Razão Social:** JAIRO AUGUSTO DE CARVALHO LTDA - CNPJ: 34.727.776/0001-20 – valor da proposta – menor preço global. R\$ 1.446.781,95 (Um milhão quatrocentos e quarenta e seis mil setecentos e oitenta e um reais e noventa e cinco centavos).

Mirante da Serra/RO, 29 de março de 2023.

ASSINAM

A Comissão Permanente de Licitação

Glauciano de Assis Silva  
Presidente da CPL  
(assinado eletronicamente)

Kethlen Milena Brum de Araujo  
2º Membro  
(assinado eletronicamente)

Eli Santos Souza  
1º Membro  
(assinado eletronicamente)

Crusnete Pereira de Almeida  
3º Membro  
(assinado eletronicamente)

Lindalva Rodrigues Soares  
Secretário  
(assinado eletronicamente)

REPRESENTANTES DAS EMPRESAS

Jairo Augusto de Carvalho  
76988RO SSPRO  
JAIRO AUGUSTO DE CARVALHO LTDA  
CNPJ: 34.727.776/0001-20

Rua Dom Pedro I, 2389, Centro, Cep. 76.926-000- Mirante da Serra – RO  
E-mail: [cpl@mirantedaserra.ro.gov.br](mailto:cpl@mirantedaserra.ro.gov.br) - Fone: (69) 9.9366-5739  
CNPJ: 63.787.071/0001-04



ESTADO DE RONDÔNIA  
PREFEITURA MUNICIPAL DE MIRANTE DA SERRA  
SECRETARIA MUNICIPAL DE GOVERNO – SEMUG  
COMISSÃO PERMANENTE DE LICITAÇÃO – CPL

JUSTIFICATIVA Nº 046/CPL/2023

PROCESSO Nº 408/2023

SECRETARIA: SEMOSP

DATA: 29/03/2023

OFÍCIO: 64/SEMOSP/2023

FIRMA: BURITI CAMINHÕES LTDA

CNPJ: 84.652.296/0001-15

VALOR: R\$ 3.732,96 (Três mil setecentos e trinta e dois reais e seis centavos).

**OBJETO:** Despesas com Revisão do caminhão RSV5G15, modelo VW 31.280 CRM 6x4 4800 280, Ano 2021, Modelo 2022, Chassi nº 953658265NR041072, Cor Branco Geai.

Senhor Prefeito,

De acordo com o que dispõe a Lei nº 8.666 de 21 de Junho de 1993 e suas alterações:

“Artigo 25 – É inexistível a licitação quando houver inviabilidade de competição, em especial:

(...)

Assim sendo, a Comissão Permanente de Licitação ADJUDICA a presente inexigibilidade de licitação, nos termos do Art. 25, caput. E o ordenador de despesas no uso de suas atribuições legais, a luz do Art. 26 da Lei 8.666/93, RATIFICA a presente inexigibilidade de licitação.

Mirante da Serra/RO, 29 de março de 2023.

Glauciano de Assis Silva  
Presidente da CPL  
(assinado eletronicamente)

Kethlen Milena Brum de Araujo  
2º Membro  
(assinado eletronicamente)

Eli Santos Souza  
1º Membro  
(assinado eletronicamente)

Crusnete Pereira de Almeida  
3º Membro  
(assinado eletronicamente)

Lindalva Rodrigues Soares  
Secretário  
(assinado eletronicamente)

Evaldo Duarte Antônio  
Prefeito Municipal  
(assinado eletronicamente)

Rua Dom Pedro I, 2389, Centro, Cep. 76.926-000- Mirante da Serra – RO  
E-mail: [cpl@mirantedaserra.ro.gov.br](mailto:cpl@mirantedaserra.ro.gov.br) - Fone: (69) 9.9366-5739  
CNPJ: 63.787.071/0001-04



ESTADO DE RONDÔNIA  
PREFEITURA MUNICIPAL  
DE TEIXEIRÓPOLIS

Aviso de Licitação  
Pregão Eletrônico Nº: 12/CPL/2023  
Edital Nº: 17/CPL/2023

Processo Administrativo nº GI – 203/2023

A Prefeitura Municipal de Teixeiraópolis – RO, através do Pregoeiro nomeado pelo Decreto Municipal nº 010/GAB/2021 de 13 de Janeiro de 2021, torna público que realizará a Licitação na modalidade. Pregão Eletrônico, tipo Menor Preço e será julgado Menor Preço por ITEM, nos termos da Lei Federal nº 10.520/02, Decretos Federais nº 3.555/00 nº 5.450/05 e nº 10.024/19, decretos Municipais nº 083/GP/07, nº 189/GAB/2017 e 092/GAB/2020, de 07 de julho de 2020, e a lei geral municipal 729 de 11/07/2013, aplicando-se subsidiariamente a Lei nº 8.666/93, também a lei complementar nº 123/2006, combinando com a lei complementar nº 147/2014 Para atender a Secretaria Municipal de Agricultura, Infraestrutura e Meio Ambiente – SAIMA.

**Objeto:** Contratação de empresa para aquisição de material permanente (Perfurador de Solo) para atender a demanda da Secretaria Municipal de Agricultura, Infraestrutura e Meio Ambiente – SAIMA quanto as atividades que envolva perfuração de solo no viveiro municipal e suas dependências no município de Teixeiraópolis-RO.  
Estimado no valor total de R\$14.671,25 (quatorze mil seiscientos e setenta e um reais e vinte e cinco centavos).

Processo administrativo nº GI – 203/2023, será realizada no dia 12/04/2023, com início às 10h00min horário de Brasília – DF, local [www.licitanet.com.br](http://www.licitanet.com.br).

**Informações complementares:** O edital encontrar-se-á a disposição dos interessados no site supracitado ou na sala de licitações da prefeitura municipal de Teixeiraópolis - RO, situada à Av. Afonso Pena, nº 2280, Centro, de segunda à sexta feira, exceto feriados, em horário de expediente das 07h00min às 13h00min, ou pelo site [www.teixeirapolis.ro.gov.br](http://www.teixeirapolis.ro.gov.br), para maiores informações através do telefone (69) 3465-1112.

Teixeiraópolis/RO, 29 de Março de 2023.

Jean Vieira de Araújo  
Agente de Contratação  
Portaria nº 036/GAB/2022 de 28/12/2022

**ESTADO DE RONDÔNIA  
PREFEITURA MUNICIPAL  
DE ALTO PARAÍSO**

**EXTRATO DA - ARP nº 008/2023  
PREGÃO ELETRÔNICO nº 002/2023**

**PROCESSO ADMINISTRATIVO nº 2094/2022**

Objeto: SISTEMA DE REGISTRO DE PREÇOS PARA FUTURA E EVENTUAL AQUISIÇÃO DE MATERIAIS DE PERMANENTE, a fim de atender as necessidades do hospital de Pequeno Porte Oswaldo Cruz, Unidade Básica de Saúde Rural São Lucas e Unidade Zona Urbana I de Alto Paraíso/RO, por um período de 12 meses”, totalizando **R\$ 152.882,00 (cento e cinquenta e dois mil, oitocentos e oitenta e dois reais)**.

A ata na íntegra encontra-se no portal; <http://www.cpl@altoparaiso.ro.gov.br/> e <http://www.diariomunicipal.com.br/rom/>, Código Identificador: 0AA1FE76 data de circulação 14/03/2023.

Alto Paraíso/RO, 29 de março de 2023.

**JOÃO PAVAN**  
Prefeito Municipal

Obs.: ARP assinado eletronicamente nos autos respectivos

**ESTADO DE RONDÔNIA  
PREFEITURA MUNICIPAL  
DE ALTO PARAÍSO**

**EXTRATO DA - ARP nº 009/2023  
PREGÃO ELETRÔNICO nº 015/2023**

**PROCESSO ADMINISTRATIVO nº 170/2023**

Objeto: SISTEMA DE REGISTRO DE PREÇOS PARA FUTURA E EVENTUAL CONTRATAÇÃO DE EMPRESA PARA PRESTAÇÃO DE SERVIÇO DE AGENCIAMENTO DE VIAGENS, compreendendo o trajeto de Ida e Volta, serviços de pesquisa, reservas, emissão, remarcação e cancelamento de passagem aérea nacional e internacional, de acordo com as normas da Agência Nacional de Aviação Civil - ANAC, para atender as necessidades da Secretaria Municipal do Trabalho e Assistência Social - SEMTAS, e Secretaria Municipal de Governo SEMGOV por um período de 12 (doze) meses”, **no valor total de: - 2,64% (menos dois virgula sessenta e quatro por cento) referente a taxa administrativa.**

A ata na íntegra encontra-se no portal; <http://www.cpl@altoparaiso.ro.gov.br/> e <http://www.diariomunicipal.com.br/rom/>, Código Identificador: C278B2BB data de circulação 30/03/2023.

Alto Paraíso/RO, 13 de março de 2023.

**JOÃO PAVAN**  
Prefeito Municipal

Obs.: ARP assinado eletronicamente nos autos respectivos

**ESTADO DE RONDÔNIA  
PREFEITURA MUNICIPAL  
DE COSTA MARQUES**

**EXTRATO DE TERMO ADITIVO DE VALOR  
AO CONTRATO Nº 004/2023**

**PROCESSO ADMINISTRATIVO ELETRÔNICO Nº 0000685.4.1-2022  
TOMADA DE PREÇOS Nº 24/CPL/2022**

**Contratante: MUNICÍPIO DE COSTA MARQUES/RO  
Contratado: EMPRESA MILENIUM EIRELI - ME,  
CNPJ-MF sob n.17.096.550/0001-59**

**Objeto:** I termo aditivo de valor ao contrato 004/2023, referente Contratação de Empresa Especializada em Obras de Engenharia Elétrica, para executar a Ampliação de Iluminação Pública do Município de Costa Marques-RO, com recursos do Convênio nº 469/PGE/2022s, atendendo ao solicitado da Secretaria Municipal de Obras e Serviços Públicos, da Prefeitura Municipal de COSTA MARQUES-RO.

**Valor:** R\$ 76.237,70 (setenta e seis mil, duzentos e trinta e sete reais e setenta centavos).

**Publique-se,  
Registre-se.**

Costa Marques/RO, 28 de março de 2023.

**Vagner Miranda da Silva**  
Prefeito Municipal

**PEDIDO DE RENOVAÇÃO DE LICENÇA  
MUNICIPAL DE OPERAÇÃO - RLMO**

O Economy Master Hotel Ltda., CNPJ nº 13.750.664/0001-10, localizado na Rua Martins Costa nº 199, Bairro Jotão, torna público que requereu à SEMEIA – Secretaria Municipal de Meio Ambiente de Ji-Paraná - RO, em 30/03/2023, a Renovação da Licença Municipal de Operação, para a atividade de Hotéis.

**SOLICITAÇÃO DE OUTORGA DO DIREITO  
DE USO DE RECURSOS HÍDRICOS**

A agricultora **LUCIENE APARECIDA ALVES CARNEIRO CARAZAI** com sede à Linha 94, lado norte, km 09, remanescente do lote 71, gleba 09, Município de São Miguel do Guaporé, Estado de Rondônia devidamente cadastrado no CPF nº 847.890.427-15, torna público que requereu junto a COREH/SEDAM, em março de 2023, a **solicitação de OUTORGA DO DIREITO DE USO DE RECURSOS HÍDRICOS SUPERFICIAL para CAPTAÇÃO, cujo ponto está localizado na Coordenada Geográfica latitude S 11°38'39,49.” e longitude 62°36'22,63”**, cuja água será utilizada na atividade de irrigação de café.

**SÃO MIGUEL DO GUAPORÉ/RO, 29 DE MARÇO DE 2023**

**VEREADOR  
MILTON - PT/D**

**Fazer um quebra-molas**  
em frente da sede da Igreja Assembléia de Deus, Av. Duque de Caxias, nº896, bairro Liberdade, Ouro Preto do Oeste-RO.

**Vereador  
MILTON - PT/D**

Indicação Nº14/GB03/CMETPO/RO  
16/02/2023

**CÂMARA MUNICIPAL  
OURO PRETO DO OESTE**

**SOFT  
ASSESSORIA  
CONTÁBIL**

**AUDISNEI ROSA LEANDRO -CRC-RO: 005490/0-6**

**Abertura e encerramento de empresas em geral  
DIRPF - DIRPJ - rotinas contábilis em geral**

**Rua Abílio Freire, 488 - Ji-Paraná (RO) - Fone: 3422-4702**

**AMAPE**  
Produção audiovisual  
3422-2931

**ANUNCIE COM A GENTE!**

E ganhe seu encarte gratuito  
Informações: ☎ 3421-6853

[redacao@correiopopular.net](mailto:redacao@correiopopular.net) [redacao@cp@hotmail.com](mailto:redacao@cp@hotmail.com)

**ENCHENTE**

**Mais de 10 municípios  
são afetados pela chuva**

Foto: Assessoria/Divulgação



**Ao menos sei rios encheram ou transbordaram no estado**

**(Da Redação)** Brasilândia, Alta Floresta, Campo Novo e Buritis. O Instituto Nacional de Meteorologia (Inmet) emitiu um Alerta Laranja durante todo o mês de março. Quase todo o estado de Rondônia ficou sob o aviso. Segundo especialistas, as chuvas que atingem as cidades de Rondônia durante o mês de março foram acima da média. A média histórica de chuva do mês de março foi superada nos primeiros 21 dias do mês. De acordo com o Sipam, a normal climatológica 1961-1990 do Instituto Nacional de Meteorologia (Inmet) é de 273,9 mm, mas logo nos primeiros 21 dias do mês, o estado registrou um acumulado de 366,8 mm. Com informações do G1.

Mais de 10 municípios de Rondônia já foram afetados pelas chuvas que caem no estado e nas regiões próximas desde o início do mês. Ao menos seis rios encheram ou transbordaram causando alagamentos, isolando comunidades indígenas e tirando famílias de casa. De acordo com o governo de Rondônia, cestas básicas, kits de limpeza doméstica e higiene pessoal, além de garrafas de água foram adquiridas para prestar apoio aos municípios que pedem ajuda. A Defesa Civil informou que, em uma semana, prestou apoio em pelo menos quatro municípios. Os municípios afetados foram Ji-Paraná, Porto Velho, Guajará Mirim, Jaru, Nova