

# Relatório de Gestão 2022

---



 **SICOOB**  
Credfaz



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CREDFAZ LTDA**  
**SICOOB CREDFAZ**

---

SCS, Quadra 06, Bloco A, Nº172, lojas 187 e 197, Edifício Jessé Freire, Brasília/DF, CEP: 70306-908  
Telefone: (61) 3035-8299 | Site: [www.credfaz.org.br](http://www.credfaz.org.br) | E-mail: [credfaz@credfaz.org.br](mailto:credfaz@credfaz.org.br)  
Autorizada pelo Bacen em 24/10/1995 - CNPJ: 00.952.415/0001-65  
Ouvidoria Sicoob: 0800 725 0996

## **RELATÓRIO DE GESTÃO DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CREDFAZ LTDA - SICOOB CREDFAZ - EXERCÍCIO DE 2022**

### **MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA**

**Caros cooperados e comunidade.**

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

#### **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, o SICOOB conta com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório de Sustentabilidade, alinhados ao 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**

O SICOOB CREDFAZ 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. Política de Crédito**

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

Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 90,12% nos níveis de “AA” a “C”.

### **5. Governança Corporativa**

A participação nas decisões é um valor que permeia nosso negócio, por isso cada cooperado tem direito a voto nas assembleias, por intermédio dos Delegados escolhidos por eles. Entre as decisões, está a deliberação das contas do exercício, a distribuição das sobras, a eleição do Conselho de Administração, que é responsável pelas decisões estratégicas e a aprovação das alterações estatutárias.

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

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

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que atualmente é realizado pela Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa - CNAC, 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 pelo Sicoob Nova Central.

Além do Estatuto Social, seguimos os regimentos, regulamentos e resoluções para a liberação de créditos aos associados, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal e o Regulamento Eleitoral.

O SICOOB CREDFAZ adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais e legislação vigente aplicáveis às cooperativas de crédito. Além disso, os integrantes da nossa cooperativa estão em harmonia com o Pacto de Ética e de Conduta Profissional, proposto pelo Sicoob Confederação e na Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD.

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 pelo SICOOB CREDFAZ.

## **6. Sistema de Ouvidoria**

É um canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes, em que são atendidas manifestações sobre nossos produtos e serviços.

No exercício de 2022, o SICOOB CREDFAZ registrou o total de 72 (setenta e duas) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a distribuição de sobras, cartão de crédito e conta corrente. Das reclamações, 41 (quarenta e uma) foram consideradas procedentes e 31 (trinta e uma) improcedentes, todas foram respondidas e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

## **7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop**

O SICOOB CREDFAZ é associado do FGCoop, desde sua criação em 2014, que é uma associação civil sem fins lucrativos criada para tornar as cooperativas de crédito tão competitivas quanto os bancos comerciais e proteger os associados que depositam sua confiança em cooperativas de crédito regulamentadas. Ele assegura que o cooperado receba seu dinheiro de volta nos casos de eventual intervenção ou liquidação da Cooperativa 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 Cooperativas associadas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, é de 0,0125% dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

## **8. Contextualização do Sicoob Credfaz**

O relatório de Gestão da Diretoria do Sicoob Credfaz, tem por objetivo mostrar de forma objetiva e transparente, os dados econômico-financeiros, referentes ao ano de 2022 da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Credfaz Ltda – SICOOB CREDFAZ. A partir destas informações é possível fazer análises e ter uma visão ampla da gestão dos negócios da Cooperativa, auxiliando os gestores nas tomadas de decisões para o ano de 2023.

O ano de 2022 iniciou com expectativas positivas para a economia, com promessas de reformas, melhoria nas contas públicas, queda no desemprego, retomada do investimento e do crescimento econômico, porém, as expectativas não se concretizaram, diante das reformas que foram aprovadas pelo congresso nacional, que culminaram com o aumento dos gastos públicos, a alta dos juros e da inflação, prejudicando assim, a tão esperada recuperação econômica do país.

No primeiro semestre do ano de 2022, a inflação ganhou força e continuou a exercer pressão sobre os preços e taxas de juros. Nesse sentido o Banco Central teve que realizar ajustes na taxa básica de juros do país - Selic, na busca de reduzir o consumo e conter a inflação. Diante desse panorama, a

taxa básica de juros - Selic, que iniciou o ano de 2022 com o percentual de 9,25% a.a., em agosto de 2022 foi reajustada para o percentual de 13,75% a.a. e se manteve até o final do ano de 2022.

Como se sabe, os principais fatores orientadores da condução da política monetária são as projeções oficiais de inflação e o balanço de riscos relacionados com o cenário básico para a inflação, conforme percebido pelas autoridades monetárias. Como acontece rotineiramente, na última reunião do Copom em 2022, os dirigentes do Banco Central trataram desses dois fatores, projetando um cenário com uma taxa básica de juros de 13,75% a.a. para vigorar até o mês de junho de 2023, porém, com esse cenário continua presente a perspectiva de aumento da inflação e manutenção de juros altos.

A consolidação do atual nível da taxa básica de juros apresentou novos desafios ao SICOOB CREDFAZ, bem como a todo o sistema financeiro nacional, mas foram enfrentados por meio de uma gestão firme e determinada na solução das dificuldades ocorridas no ano, com a melhoria na eficiência do crédito, ampliação da captação de recursos, melhoria da estratégia comercial, do realinhamento das linhas de negócios, associação digital, assinatura de contratos por meio digital e aprimoramento no sistema de ordem de serviços para controle de atendimento em relação às demandas dos associados.

Vale ressaltar que nesse panorama, o maior volume de empréstimos esteve concentrado no servidor público federal, que se encontrava com quase sete anos sem reajuste salarial e sem margem para consignação de empréstimos, diante de um cenário com taxas de juros elevadas, que não permitia a renovação dos empréstimos. Nesse sentido, a Diretoria Executiva propôs e o Conselho de Administração aprovou um programa de ajuda financeira aos associados, com o objetivo de liberar a margem consignável e atualizar os juros pactuados, alinhando-os aos custos administrativos e financeiros da Cooperativa.

Aqui você também vai conhecer um pouco mais sobre o SICOOB CREDFAZ e os resultados que alcançamos juntos no ano de 2022. Esperamos que aprecie o conteúdo e descubra em nossos números a força de nossa Cooperativa. Boa leitura!

## **1. EVOLUÇÃO FINANCEIRA DO SICOOB CREDFAZ**

Nota-se um crescimento moderado e sustentável, mesmo com os reflexos das perdas expressivas referentes à incorporação da Cooperativa Credilójista, que continua impactando desde o mês de agosto de 2018. O processo de incorporação afetou a composição e evolução dos saldos financeiros indicados nos registros contábeis do SICOOB CREDFAZ, como já ficou evidenciado em relatórios de gestão de anos anteriores.

Contudo, o equilíbrio econômico e financeiro da Cooperativa foi mantido com o empenho da Diretoria Executiva, do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal, em suas decisões e acompanhamento nas reuniões mensais, conforme espelham os dados das tabelas 1 e 2, a seguir.

Na tabela 1, ressalta-se a retomada do volume de capital aos valores de 2020, em razão do pagamento de juros ao capital, a robustez da Reserva Legal com o aumento de 12,7%, entre os anos de 2020 e 2022, a recuperação de 9,8% do Rateio das Perdas da ex-credilójista e o aumento de 13,2% no valor dos empréstimos com taxas juros que beneficiaram os associados nesse ano de dificuldades enfrentadas por todos.

Com o intuito de ajudar os associados, a Diretoria Executiva propôs e o Conselho de Administração aprovou medidas administrativas e a manutenção de taxas de juros reduzidas, que impactaram nas receitas futuras e na redução das sobras da Cooperativa em 45,6% no período de 2021 para 2022, conforme demonstra-se abaixo, com os principais indicadores e dados financeiros do Sicoob Credfaz.

**TABELA 1**

| <b>SICOOB CREDFAZ - EVOLUÇÃO (2019=100,0) DOS RECURSOS PRÓPRIOS E DAS APLICAÇÕES EM EMPRÉSTIMOS NOS ÚLTIMOS 3 ANOS - 2020/2022. VALORES EM R\$ 1.000,00</b> |                                    |              |                          |              |                            |              |  |                   |   |              |                                    |              |   |              |
|---|------------------------------------|--------------|--------------------------|--------------|----------------------------|--------------|--|-------------------|---|--------------|------------------------------------|--------------|---|--------------|
| <b>Ano</b>  | <b>Fontes de Recursos Próprios</b> |              |                          |              |                            |              |  | <b>Aplicações</b> |   |              |                                    |              |   |              |
|   | <b>Capital Social (A)</b>          |              | <b>Reserva Legal (B)</b> |              | <b>Sobras Líquidas (C)</b> |              | <b>Rateio de Perdas na Incorporação Credilojista (D)</b> |                   | <b>Pat. Líquido (E) = (A) + (B) + (C) + (D)</b> |              | <b>Empréstimos (principal) (F)</b> |              | <b>Empréstimos (principal + rendas a receber) (G)</b> |              |
|   | <b>Valor R\$</b>                   | <b>(%)</b>   | <b>Valor R\$</b>         | <b>(%)</b>   | <b>Valor R\$</b>           | <b>(%)</b>   | <b>Valor R\$</b>   | <b>(%)</b>        | <b>Valor R\$</b>                                | <b>(%)</b>   | <b>Valor R\$</b>                   | <b>(%)</b>   | <b>Valor R\$</b>                                      | <b>(%)</b>   |
| <b>2020</b>   | <b>54.332,9</b>                    | <b>100,0</b> | <b>45.860,1</b>          | <b>100,0</b> | <b>4.234,1</b>             | <b>100,0</b> | <b>(13.093,9)</b>  | <b>100,0</b>      | <b>91.333,2</b>                                 | <b>100,0</b> | <b>137.189,5</b>                   | <b>100,0</b> | <b>202.757,5</b>                                      | <b>100,0</b> |
| <b>2021</b>   | <b>51.547,3</b>                    | <b>94,8</b>  | <b>49.263,8</b>          | <b>107,4</b> | <b>3.447,8</b>             | <b>81,4</b>  | <b>(12.362,0)</b>  | <b>94,4</b>       | <b>91.896,9</b>                                 | <b>100,6</b> | <b>159.905,4</b>                   | <b>116,5</b> | <b>221.565,0</b>                                      | <b>109,2</b> |
| <b>2022</b>   | <b>54.178,2</b>                    | <b>99,7</b>  | <b>51.724,4</b>          | <b>112,7</b> | <b>1.875,5</b>             | <b>44,2</b>  | <b>(11.819,4)</b>  | <b>90,2</b>       | <b>95.958,7</b>                                 | <b>105,0</b> | <b>155.636,4</b>                   | <b>113,4</b> | <b>164.250,6</b>                                      | <b>81,0</b>  |

## EVOLUÇÃO FINANCEIRA (VALORES EM R\$ 1.000,00)

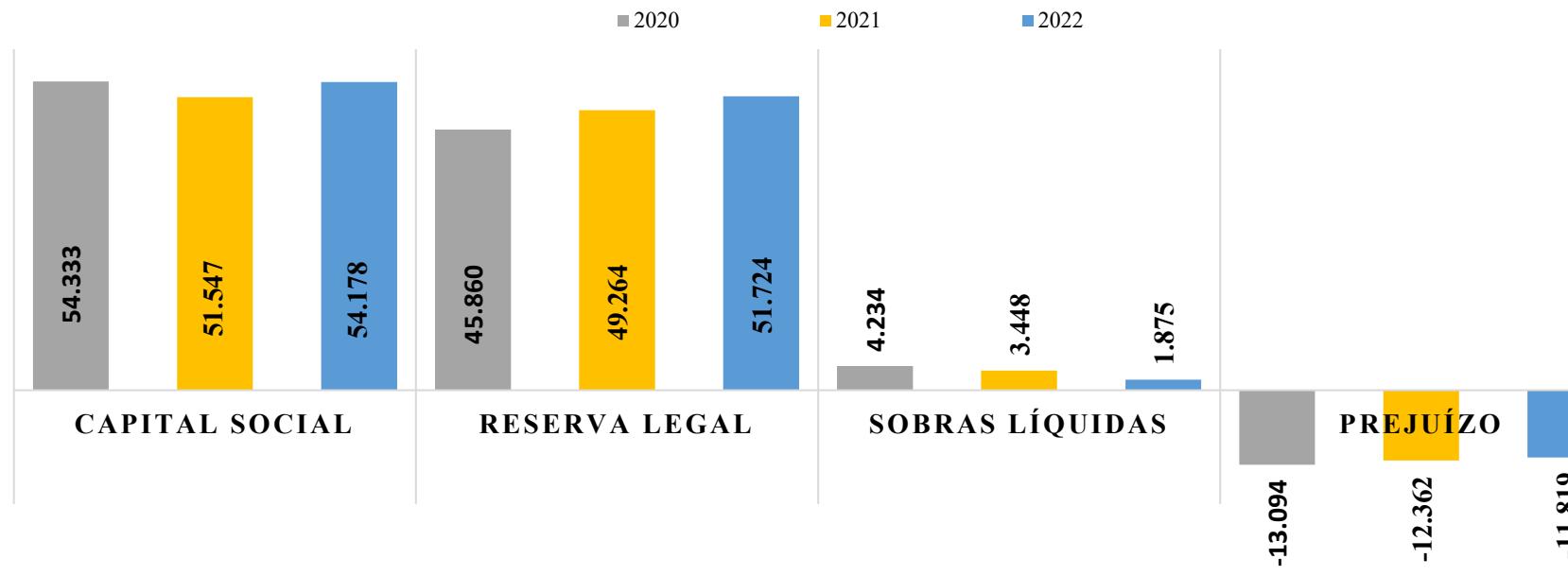
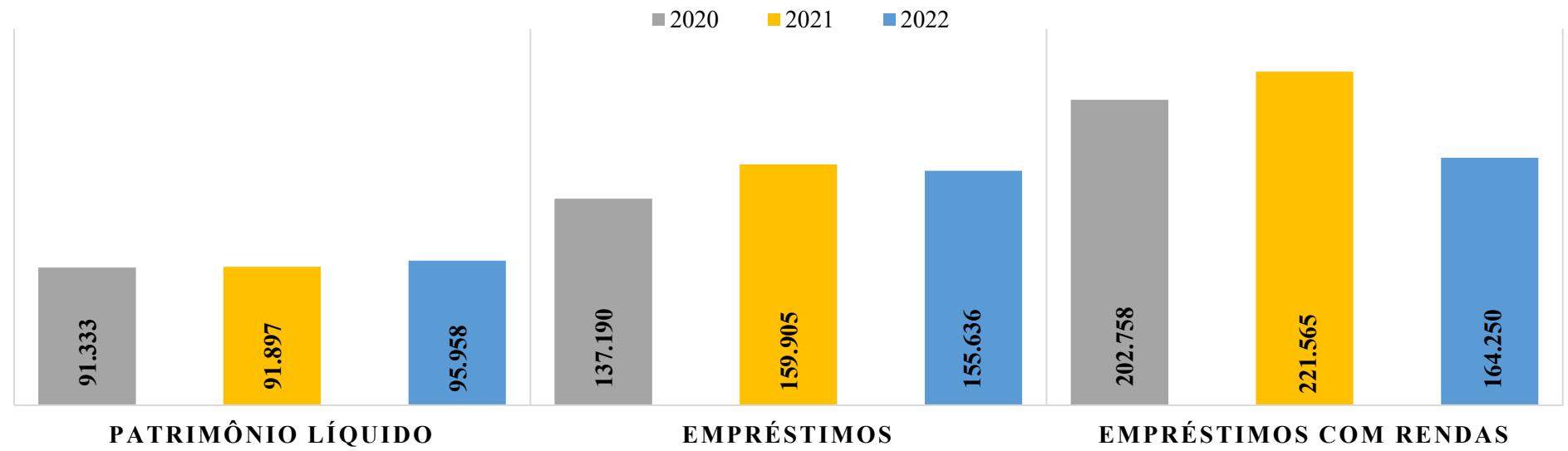


TABELA 2

| RELAÇÃO ENTRE OS EMPRÉSTIMOS E PATRIMÔNIO LÍQUIDO DO SICOOB CREDFAZ - (VALORES EM R\$ 1.000,00). |                            |                                 |  |             |             |             |
|--|----------------------------|---------------------------------|--|-------------|-------------|-------------|
| Ano  | Patrimônio Líquido (A) R\$ | Empréstimos (principal) (B) R\$ | Empréstimos (principal + rendas a receber) (C) R\$ | (D) (B)/(A) | (E) (C)/(A) | (F) (C)/(B) |
| 2020   | 91.333,2                   | 137.189,5                       | 202.757,5  | 1,50        | 2,22        | 1,48        |
| 2021   | 91.896,9                   | 159.905,4                       | 221.565,0  | 1,74        | 2,41        | 1,38        |
| 2022   | 95.958,7                   | 155.636,4                       | 164.250,6  | 1,62        | 1,71        | 1,05        |

## PATRIMÔNIO LIQUÍDO E EMPRÉSTIMOS (VALORES EM R\$ 1.000,00)



## 2. CARTEIRA DE CRÉDITO, PROVISÃO, INADIMPLÊNCIA E PREJUÍZO

TABELA 3 - Demonstra-se a evolução e composição anual dos empréstimos a vencer. Importante ressaltar, nesta tabela, o acréscimo nas operações até 180 dias de prazo de vencimento, além do baixo índice na composição dessas operações (11,8%) em 2022, provável indicativo do baixo risco dessas operações. Em compensação, as operações entre 181 a 360 dias e as com prazo acima de 361 dias cresceram menos em valor e somaram mais de 88,2% do total.

Quanto às operações vencidas, constata-se um valor mais elevado para o total das operações até 180 dias, com o valor total de R\$2,5 milhões, ou seja, representando 12,8% das operações de empréstimos até 180 dias.

**TABELA 3**

| <b>COMPOSIÇÃO E EVOLUÇÃO ANUAL DOS EMPRÉSTIMOS E OPERAÇÕES A VENCER E VENCIDAS (VALORES EM R\$ 1.000,00)</b> |  |   |                      |  |  |
|--|--|---|----------------------|--|--|
| <b>Prazo em dias</b>   | <b>Valor da Carteira de Empréstimos a Vencer – R\$</b> | <b>Composição da Carteira em Percentual (%)</b> | <b>Prazo em dias</b> | <b>Valor da Carteira de Empréstimos Vencidos – R\$</b> | <b>Comparaçao entre Operações Vencidas/ a Vencer (%)</b> |
| Até 180  | R\$ 20.036,7   | 11,8 %  | Até 180              | R\$ 2.565,9  | 12,8 %   |

|              |                      |              |              |                    |              |
|--------------|----------------------|--------------|--------------|--------------------|--------------|
| De 181 a 360 | R\$ 15.073,0         | 8,9 %        | De 181 a 360 | R\$ 744,6          | 4,94 %       |
| Acima de 361 | R\$ 133.581,5        | 79,3 %       | Acima de 361 | R\$ 15,3           | 0,1 %        |
| <b>Total</b> | <b>R\$ 168.691,2</b> | <b>100 %</b> | <b>Total</b> | <b>R\$ 3.325,8</b> | <b>1,9 %</b> |

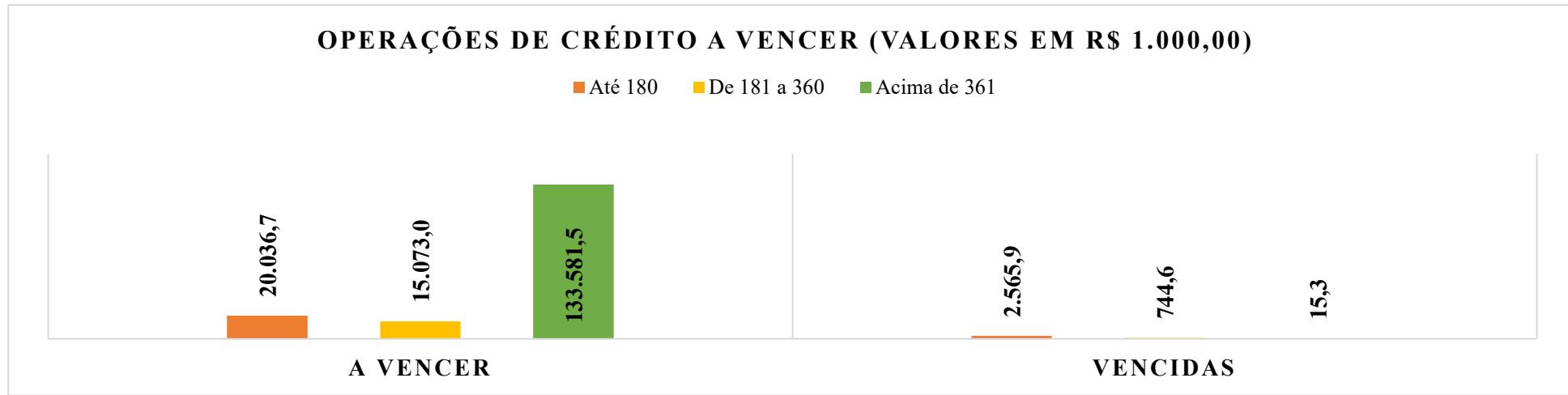


TABELA 4 – Demonstra-se abaixo os valores da Operações de Crédito Renovadas/Renegociadas de Pessoas Físicas e Jurídicas no ano de 2022, onde pode ser constatado que a carteira de crédito está concentrada no servidor público federal, em crédito consignado.

**TABELA 4**

| <b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO RENOVADAS/RENEGOCIADAS DE PESSOAS FÍSICAS E JURÍDICAS NO ANO 2022 (Valores em Reais)</b> |   | <b>VALOR SALDO DEVEDOR ÚLTIMO DIA MÊS - R\$</b> |
|--|---|---|
| <b>MODALIDADE PRODUTO</b>  |   |   |
| <b>CAPITAL DE GIRO*</b>  | <b>CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS</b>   | <b>R\$ 16.155,30</b>                            |
| <b>CAPITAL DE GIRO*</b>  | <b>CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS</b> | <b>R\$ 5.170.179,32</b>                         |

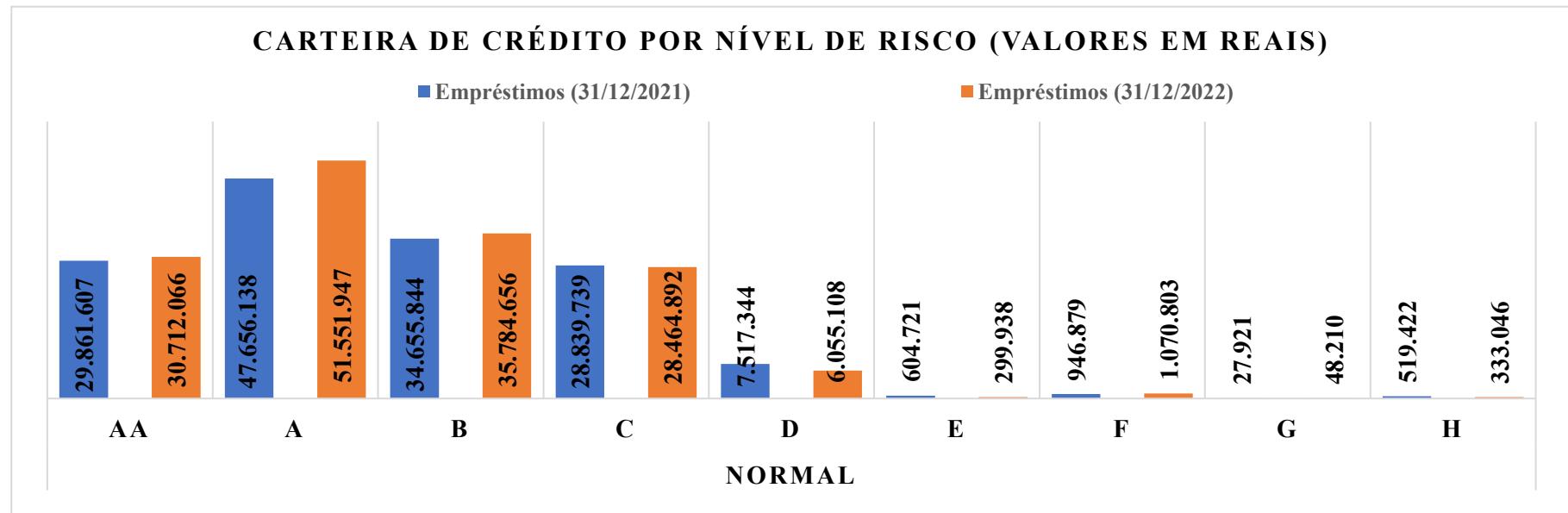
|                                    |  |                           |
|------------------------------------|--|---------------------------|
| CRÉDITO CONSIGNADO PRIVADO         | CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM. | R\$ 222.572,51            |
| CRÉDITO CONSIGNADO PÚBLICO         | CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM. | R\$ 122.847.790,12        |
| HONRA DE AVAIS E FIANÇAS - CRÉDITO | AVAIS E FIANÇAS HONRADOS                             | R\$ 500.931,17            |
| CRÉDITO PESSOAL*                   | CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM. | R\$ 2.676.985,86          |
| <b>TOTAL</b>                       |  | <b>R\$ 131.434.614,28</b> |

TABELA 5 – Apresenta-se a carteira de crédito do Sicoob Credfaz com sua composição, situação e classificação por nível de risco, bem como as provisões, apresentadas nas tabelas abaixo, referentes aos anos de 2021 e 2022, que foram absorvidas pelo SICOOB CREDFAZ, atendendo a Resolução nº 2.682/1.999 do CMN.

**TABELA 5**

| CARTEIRA DE CRÉDITO E PROVISÕES POR NÍVEL DE RISCO (VALORES EM REAIS) |      |                        |                      |                                     |                             |                                     |                             |                     |
|---|------|------------------------|----------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------|
| Nível / Percentual / Situação   |      | Empréstimo / TD em R\$ | Financiamentos       | Total da Carteira em R\$ 31/12/2022 | Provisões em R\$ 31/12/2022 | Total da Carteira em R\$ 31/12/2021 | Provisões em R\$ 31/12/2021 |                     |
| AA  | -    | Normal                 | <b>30.712.066,48</b> | <b>0,00</b>                         | <b>30.712.066,48</b>        | <b>0,00</b>                         | <b>29.861.606,60</b>        | <b>0,00</b>         |
| A   | 0,5% | Normal                 | <b>51.308.207,60</b> | <b>243.739,30</b>                   | <b>51.551.946,90</b>        | <b>(257.759,73)</b>                 | <b>47.656.137,63</b>        | <b>(238.280,69)</b> |
| B   | 1%   | Normal                 | <b>35.617.671,49</b> | <b>166.984,99</b>                   | <b>35.784.656,48</b>        | <b>(357.846,56)</b>                 | <b>34.655.844,29</b>        | <b>(346.558,44)</b> |
| B   | 1%   | Vencidas               | <b>622.628,20</b>    | <b>0,00</b>                         | <b>622.628,20</b>           | <b>(6.226,28)</b>                   | <b>251.121,42</b>           | <b>(2.511,21)</b>   |
| C   | 3%   | Normal                 | <b>28.417.296,37</b> | <b>47.596,08</b>                    | <b>28.464.892,45</b>        | <b>(853.946,77)</b>                 | <b>28.839.739,37</b>        | <b>(865.192,18)</b> |
| C   | 3%   | Vencidas               | <b>890.713,86</b>    | <b>0,00</b>                         | <b>890.713,86</b>           | <b>(26.721,42)</b>                  | <b>1.178.778,07</b>         | <b>(35.363,34)</b>  |
| D   | 10%  | Normal                 | <b>6.055.108,19</b>  | <b>0,00</b>                         | <b>6.055.108,19</b>         | <b>(605.510,82)</b>                 | <b>7.517.343,66</b>         | <b>(751.734,37)</b> |
| D   | 10%  | Vencidas               | <b>954.982,21</b>    | <b>0,00</b>                         | <b>954.982,21</b>           | <b>(95.498,22)</b>                  | <b>973.773,71</b>           | <b>(97.377,37)</b>  |

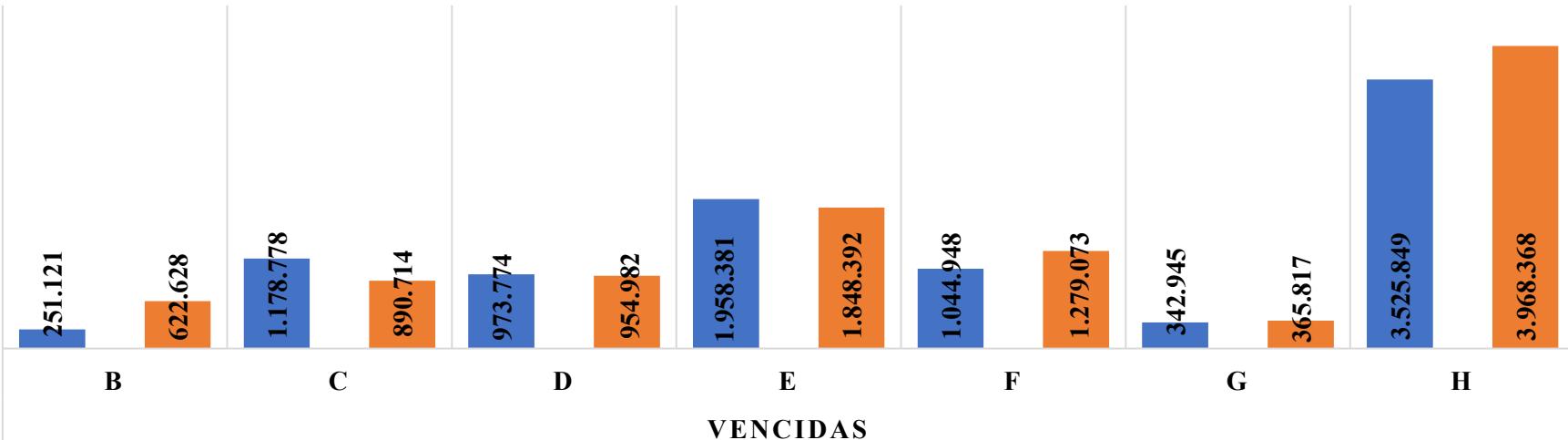
|                |      |          |                |            |                |                |                |                |
|----------------|------|----------|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| E              | 30%  | Normal   | 299.937,70     | 0,00       | 299.937,70     | (89.981,31)    | 604.721,41     | (181.416,42)   |
| E              | 30%  | Vencidas | 1.848.391,95   | 0,00       | 1.848.391,95   | (554.517,59)   | 1.958.381,06   | (587.514,32)   |
| F              | 50%  | Normal   | 1.070.802,75   | 0,00       | 1.070.802,75   | (535.401,38)   | 946.878,81     | (473.439,41)   |
| F              | 50%  | Vencidas | 1.279.072,76   | 0,00       | 1.279.072,76   | (639.536,38)   | 1.044.948,49   | (522.474,25)   |
| G              | 70%  | Normal   | 48.210,23      | 0,00       | 48.210,23      | (33.747,16)    | 27.921,46      | (19.545,02)    |
| G              | 70%  | Vencidas | 365.817,19     | 0,00       | 365.817,19     | (256.072,03)   | 342.944,82     | (240.061,37)   |
| H              | 100% | Normal   | 333.045,76     | 0,00       | 333.045,76     | (333.045,76)   | 519.421,95     | (519.421,95)   |
| H              | 100% | Vencidas | 3.968.367,85   | 0,00       | 3.968.367,85   | (3.968.367,85) | 3.525.849,44   | (3.525.849,44) |
| Total Normal   |      |          | 153.862.346,57 | 458.320,37 | 154.320.666,94 | (3.067.239,49) | 150.629.615,18 | (3.395.588,48) |
| Total Vencidos |      |          | 9.929.974,02   | 0,00       | 9.929.974,02   | (5.546.939,77) | 9.275.797,01   | (5.011.151,30) |
| Total Geral    |      |          | 163.792.320,59 | 458.320,37 | 164.250.640,96 | (8.614.180,22) | 159.905.412,19 | (8.406.740,56) |
| Provisões      |      |          | (8.609.863,79) | (4.316,43) | (8.614.180,22) |                | (8.406.740,56) |                |
| Total Líquido  |      |          | 155.182.456,80 | 454.003,94 | 155.636.460,74 |                | 151.498.671,63 |                |



## CARTEIRA DE CRÉDITO POR NÍVEL DE RISCO (VALORES EM REAIS)

■ Empréstimos (31/12/2021)

■ Empréstimos (31/12/2022)

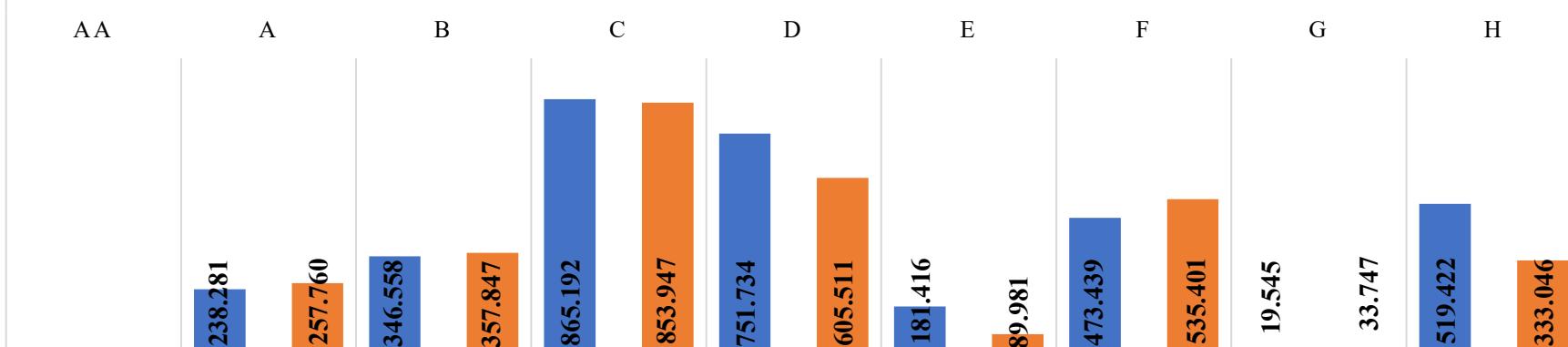


## PROVISÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITO POR NÍVEL DE RISCO (VALORES EM REAIS)

■ Provisões (31/12/2021)

NORMAL

■ Provisões (31/12/2022)



**PROVISÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITO POR NÍVEL DE RISCO (VALORES EM REAIS)**

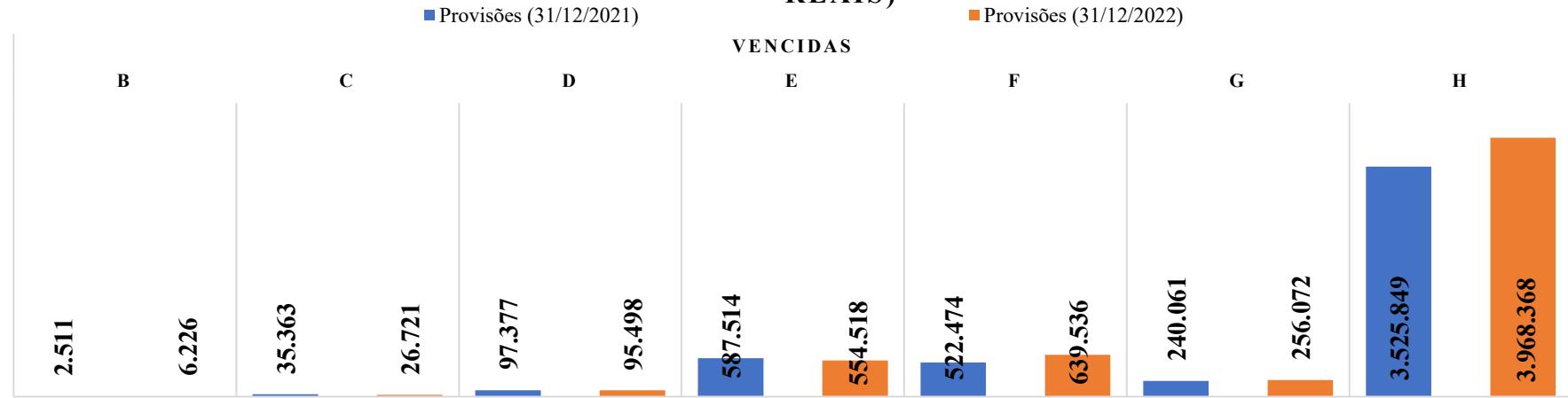


TABELA 6 – Demonstra-se abaixo que a taxa de inadimplência nas operações de crédito para Pessoas Físicas e Pessoas Jurídicas, no ano de 2022, ficou em 1,18%, ou seja, abaixo dos 5% estabelecidos pelo Sicoob Nova Central.

**TABELA 6**

| <b>CARTEIRA DE CRÉDITO E INADIMPLÊNCIA</b> |  |   |                     |
|--|--|---|---------------------|
| <b>ANO</b>                                 | <b>Saldo da Carteira de Empréstimos<br/>Coluna (A) - R\$</b> | <b>Inadimplência<br/>Coluna (B) - R\$</b> | <b>(C)=(B)/(A)%</b> |
| <b>2020</b>                                | <b>R\$ 137.189.569,92</b>                                    | <b>R\$ 2.590.374,10</b>                   | <b>1,88%</b>        |
| <b>2021</b>                                | <b>R\$ 159.905.412,19</b>                                    | <b>R\$ 1.462.155,13</b>                   | <b>0,91%</b>        |
| <b>2022</b>                                | <b>R\$ 164.250.640,96</b>                                    | <b>R\$ 1.948.287,85</b>                   | <b>1,18%</b>        |

## EMPRÉSTIMO E INADIMPLÊNCIA (VALORES EM REAIS)

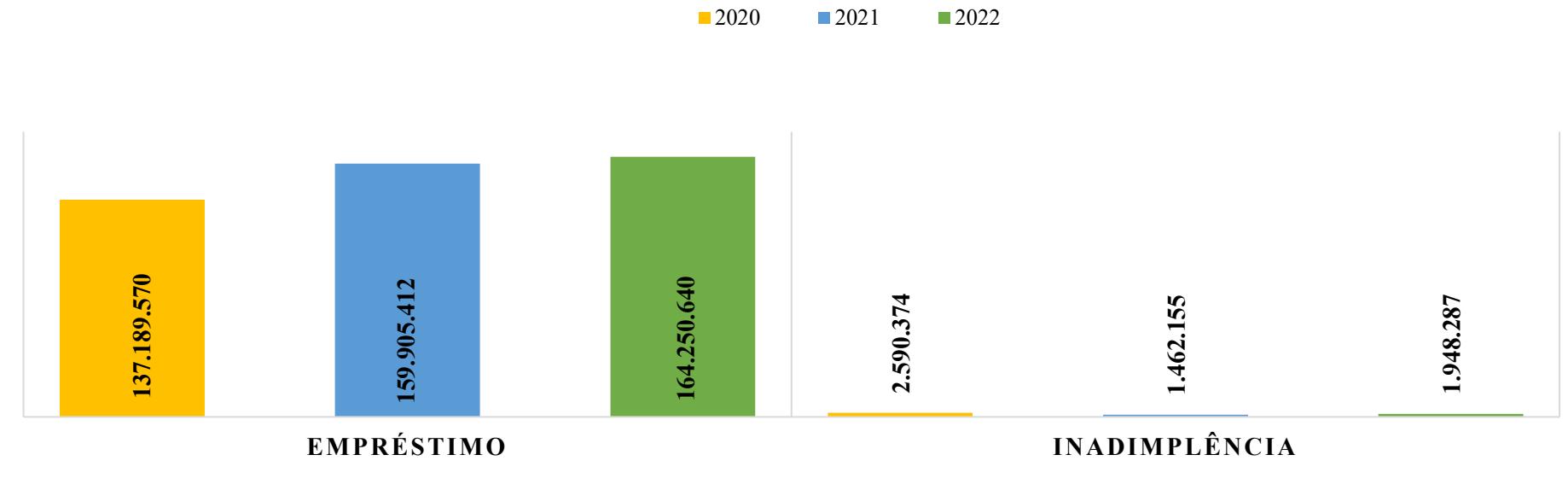


TABELA 7 – É demonstrado abaixo a Provisão da Carteira de Empréstimos até 31/12/2022, comparando com os anos de 2020 a 2022.

**TABELA 7**

| PROVISÃO DA CARTEIRA DE EMPRÉSTIMOS ATÉ 31/12/2022 |        |                     |      |                     |      |
|--|--------|---------------------|------|---------------------|------|
| Provisão 2020                                      | %      | Provisão 2021 - R\$ | %    | Provisão 2022 - R\$ | %    |
| R\$ 12.909.493,07                                  | 100,00 | R\$ 8.406.740,56    | 65,1 | R\$ 8.614.180,22    | 66,7 |

## PROVISÃO DA CARTEIRA DE EMPRÉSTIMOS (VALORES EM REAIS)

■ 2020      ■ 2021      ■ 2022

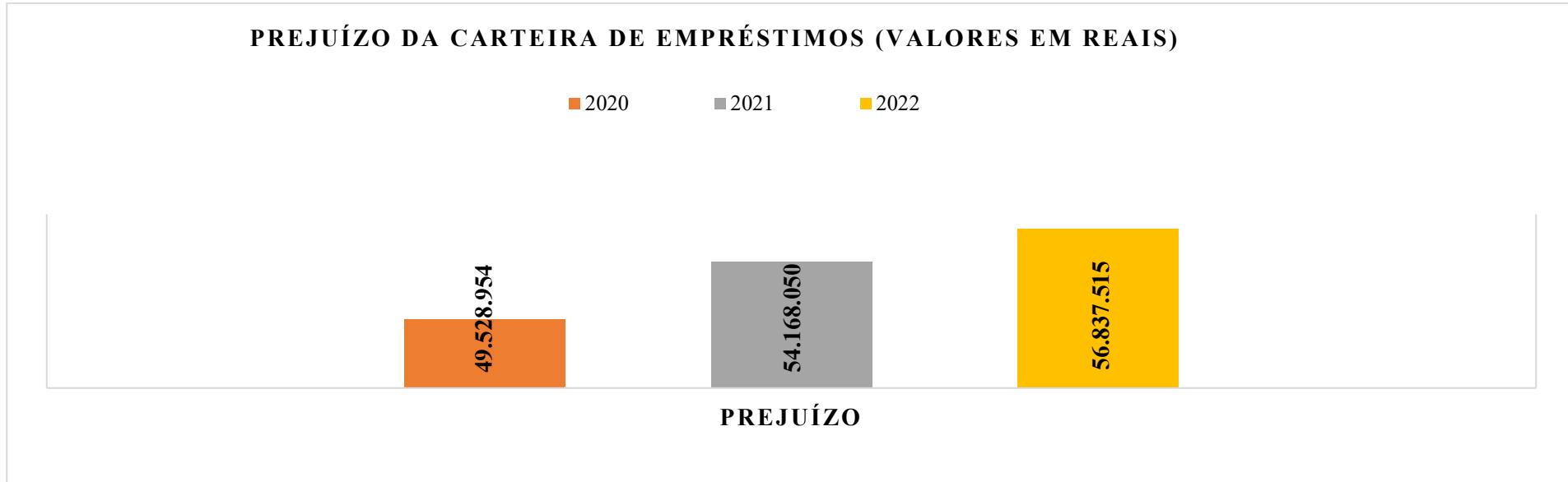


TABELA 8 – Demonstra-se abaixo a carteira de prejuízo, referente a Pessoas Físicas e Pessoas Jurídicas, para melhor entendimento do montante do prejuízo contabilizado entre 2020/2022. Esse prejuízo apresenta um volume expressivo e é decorrente dos empréstimos oriundos da ex-credilojista, em operações realizadas com Pessoas Jurídicas e Físicas. Registra-se que no ano de 2019, já estava com valores superiores a quarenta milhões.

**TABELA 8**

| PREJUÍZO DA CARTEIRA DE EMPRÉSTIMOS POR PF/ PJ NOS ANOS DE 2020 A 2022 |            |                   |           |            |                   |           |            |                   |
|--|------------|-------------------|-----------|------------|-------------------|-----------|------------|-------------------|
| ANO 2020   |            |                   | ANO 2021  |            |                   | ANO 2022  |            |                   |
|  | Quantidade | Valor Total – R\$ |           | Quantidade | Valor Total – R\$ |           | Quantidade | Valor Total – R\$ |
| <b>PF</b>  | 436        | R\$ 6.653.069,24  | <b>PF</b> | 426        | R\$ 6.563.053,88  | <b>PF</b> | 423        | R\$ 7.044.474,60  |

|              |              |                         |              |              |                          |              |              |                          |
|--------------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------|--------------------------|
| <b>PJ</b>    | 1.175        | R\$ 42.875.885,13       | <b>PJ</b>    | 1.214        | R\$ 47.603.494,96        | <b>PJ</b>    | 1.358        | R\$ 49.793.040,13        |
| <b>TOTAL</b> | <b>1.611</b> | <b>R\$49.528.954,37</b> | <b>TOTAL</b> | <b>1.640</b> | <b>R\$ 54.166.548,84</b> | <b>TOTAL</b> | <b>1.781</b> | <b>R\$ 56.837.514,73</b> |



### 3. OBRIGAÇÕES FINANCEIRAS, FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

TABELA 9 – Apresenta-se as obrigações financeiras, fiscais e previdenciárias do SICOOB CREDFAZ, entre os anos de 2020 a 2022.

**TABELA 9**

| <b>OBRIGAÇÕES FINANCEIRAS, FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS (VALORES EM REAIS)</b> |                          |              |                          |             |                          |              |
|---|--------------------------|--------------|--------------------------|-------------|--------------------------|--------------|
|   | <b>ANO 2020</b>          | <b>%</b>     | <b>ANO 2021</b>          | <b>%</b>    | <b>ANO 2022</b>          | <b>%</b>     |
| <b>Obrigações Por Repasses - Central e Bancoob</b>                          | <b>R\$ 27.413.066,05</b> | <b>100,0</b> | <b>R\$ 20.930.513,00</b> | <b>76,3</b> | <b>R\$ 47.580.944,25</b> | <b>173,5</b> |

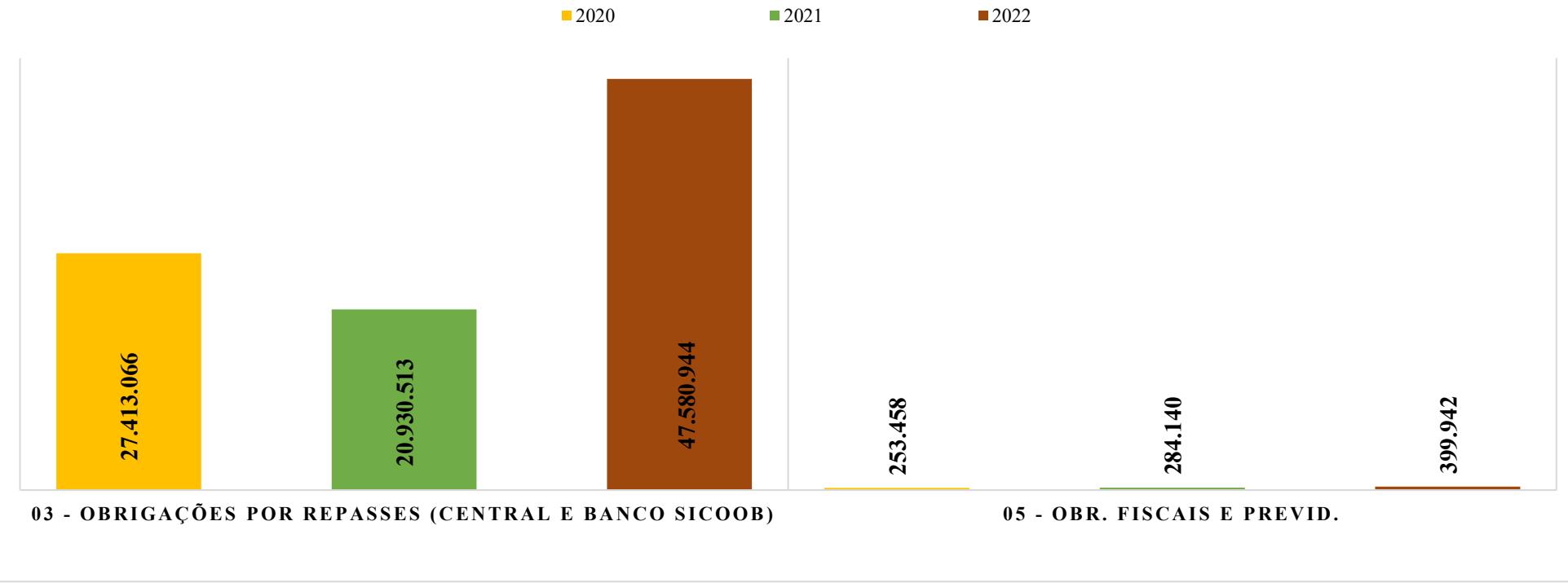
|   |                       |              |                       |              |                       |              |
|---|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|   | Sicoob Nova Central   |              |                       |              | R\$ 33.189.181,99     | -            |
|   | Banco Sicoob          |              |                       |              | R\$ 14.391.762,26     | -            |
| <b>Obrigações Fiscais e Previdenciárias</b> | <b>R\$ 253.458,23</b> | <b>100,0</b> | <b>R\$ 284.140,14</b> | <b>112,1</b> | <b>R\$ 399.941,55</b> | <b>157,7</b> |

TABELA 10 – Demonstra-se abaixo o detalhamento das obrigações fiscais e previdenciárias a recolher, referentes ao exercício findo em 31/12/2022.

**TABELA 10**

| <b>DETALHAMENTO DAS OBRIGAÇÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS (VALORES EM REAIS) 2022</b> |                       |
|--|-----------------------|
| <b>OBRIGAÇÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS</b>  | <b>R\$ 399.941,55</b> |
| <b>Impostos e Contribuições S/Serviços de Terceiros</b>                              | <b>R\$ 14.682,97</b>  |
| <b>Impostos e Contribuições Sobre Salários</b>                                       | <b>R\$ 281.307,12</b> |
| IRRF a Recolher  | R\$ 102.962,47        |
| INSS a Recolher  | R\$ 136.028,75        |
| FGTS a Recolher  | R\$ 39.021,10         |
| PIS a Recolher   | R\$ 3.294,80          |
| <b>Impostos sobre Rendas Financeiras a Recolher</b>                                  | <b>R\$ 103.951,46</b> |
| IRRF Sobre Aplicações Financeiras  | R\$ 63.323,45         |
| IRRF Sobre Juros ao Capital  | R\$ 31.334,10         |
| Impostos Diversos  | R\$ 9.293,91          |

## OBRIGAÇÕES FINANCEIRAS, FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS (VALORES EM REAIS)



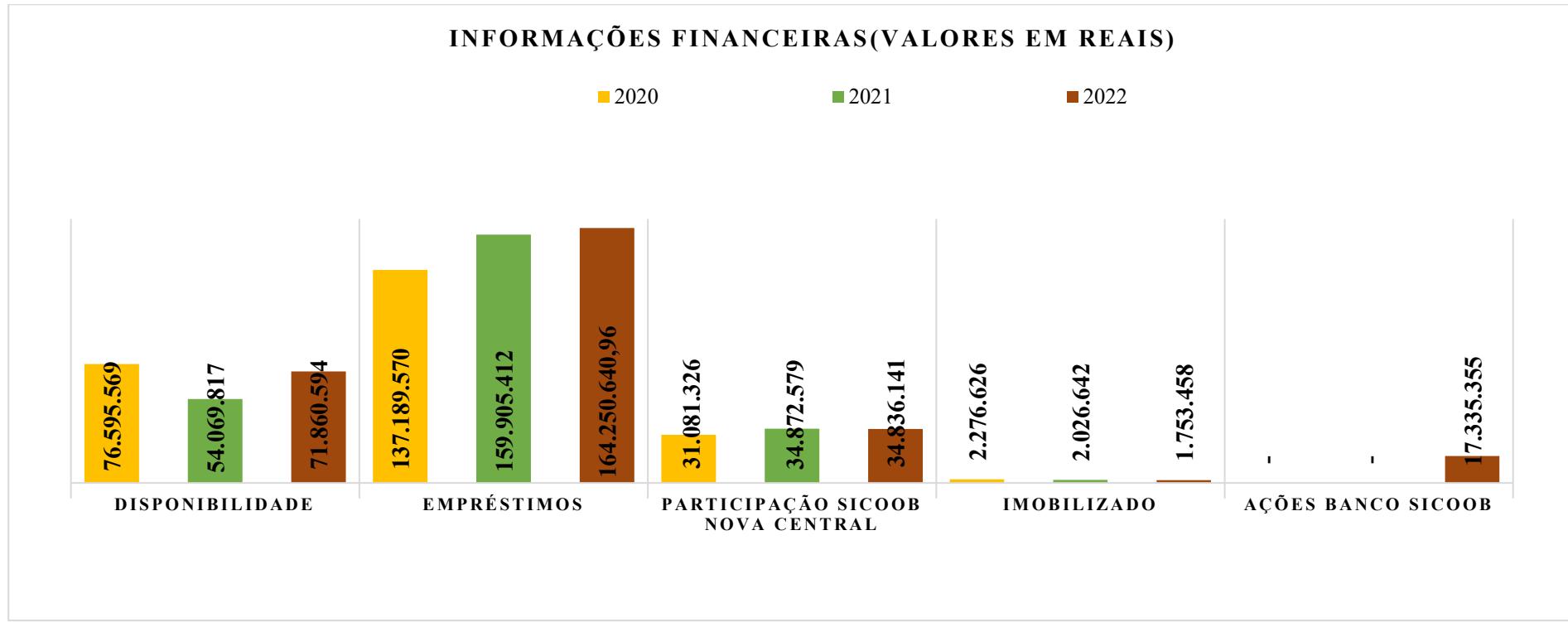
## 4. INFORMAÇÕES FINANCEIRAS DO SICOOB CREDFAZ – 2020/2022.

TABELA 11 – Apresenta-se abaixo as demonstrações das disponibilidades, empréstimos, participação no Sicoob Nova Central, ações do Banco Sicoob e do permanente imobilizado, entre os anos de 2020 a 2022.

**TABELA 11**

| DISPONIBILIDADES, EMPRÉSTIMOS E PERMANENTE (VALORES EM REAIS) |                    |       |                    |       |                    |       |
|---|--------------------|-------|--------------------|-------|--------------------|-------|
| -   | ANO 2020           | %     | ANO 2021           | %     | ANO 2022           | %     |
| 1 - Disponibilidade   | R\$ 76.595.568,99  | 100,0 | R\$ 54.069.817,19  | 70,5  | R\$ 71.860.593,95  | 93,8  |
| 2 - Empréstimos - principal                                   | R\$ 137.189.569,92 | 100,0 | R\$ 159.905.412,19 | 116,5 | R\$ 164.250.640,96 | 119,7 |

|  |                          |              |                          |              |                          |              |
|--|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
| <b>3 - Participação no Sicoob Nova Central</b> | <b>R\$ 31.081.325,70</b> | <b>100,0</b> | <b>R\$ 34.872.579,32</b> | <b>112,1</b> | <b>R\$ 34.836.140,50</b> | <b>112,0</b> |
| <b>4 - Ações Banco Sicoob</b>                  | <b>0,00</b>              | <b>0,0</b>   | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>  | <b>R\$ 17.335.355,48</b> | <b>100,0</b> |
| <b>5 - Permanente - Imobilizado</b>            | <b>R\$ 2.276.626,17</b>  | <b>100,0</b> | <b>R\$ 2.026.641,56</b>  | <b>89,0</b>  | <b>R\$ 1.753.457,81</b>  | <b>77,0</b>  |

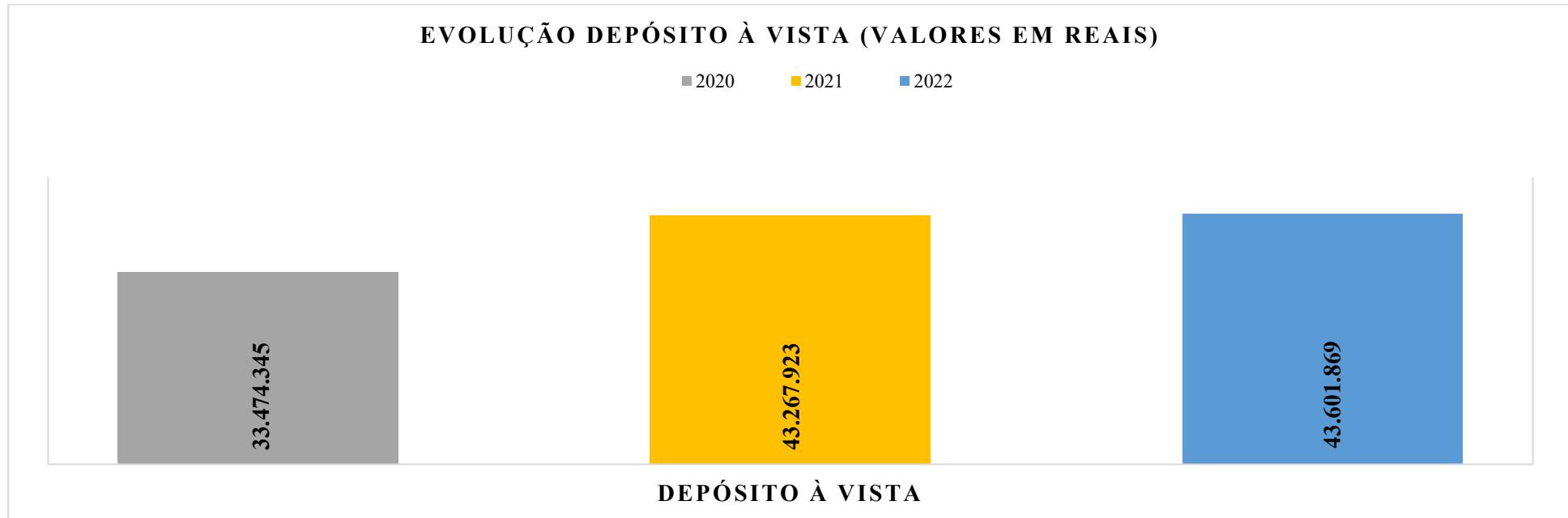


## 5. DEPÓSITOS À VISTA

TABELA 12 – Demonstra-se abaixo os valores referentes aos depósitos à vista, valores estes que são centralizados no Sicoob Nova Central e proporcionam rentabilidade para a Cooperativa.

**TABELA 12**

| DEPÓSITOS À VISTA (VALORES EM REAIS) |                  |                  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| 2020                                 | 2021             | 2022             |
| R\$33.474.345,92                     | R\$43.267.923,66 | R\$43.601.869,21 |



## 6. DEPÓSITOS A PRAZO

TABELA 13 - Os depósitos a prazo apresentam um volume significativo e expressam a confiança dos associados na Cooperativa. As taxas de remuneração são periodicamente reavaliadas para melhor adequação aos níveis da taxa básica de juros Selic, portanto atrativas aos associados. Com as taxas de juros pagas e as sobras, os associados têm uma remuneração acima das praticadas pelo mercado, constituindo-se assim, um investimento seguro e de maior rentabilidade para os cooperados.

Acrescente-se ainda que, desde 2013, a Cooperativa participa do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP, que tem por finalidade proteger depositantes e investidores do Sicoob Credfaz, garantindo-lhes o montante de até R\$ 250.000,00, por CPF ou CNPJ.

**TABELA 13**

| <b>DEPÓSITO A PRAZO (VALORES EM REAIS)</b> |                          |                          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>2020</b>                                | <b>2021</b>              | <b>2022</b>              |
| <b>R\$ 74.091.678,61</b>                   | <b>R\$ 75.345.996,84</b> | <b>R\$ 84.617.153,03</b> |



TABELA 13.1 – Demonstra-se abaixo que houve uma queda na concentração de depositantes a prazo na Cooperativa, referente ao período de 2021/2022.

**TABELA 13.1**

| <b>CONCENTRAÇÃO DE DEPÓSITOS A PRAZO EM COMPARAÇÃO – 2021/2022.</b> |                   |                                      |                   |
|---|-------------------|--------------------------------------|-------------------|
| <b>Maiores depositantes ano 2021</b>                                | <b>Percentual</b> | <b>Maiores depositantes ano 2022</b> | <b>Percentual</b> |
| <b>20</b>   | <b>56,78%</b>     | <b>20</b>                            | <b>49,16%</b>     |

## 7. FATES

TABELA 14 - O saldo anual do Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES, teve um decréscimo de 0,96 %, em relação ao saldo final do ano de 2021, após a utilização, e o acréscimo de 5% calculado sobre o total das sobras brutas do exercício de 2022. Em face da mudança nas regras de utilização do FATES pelo BACEN, no ano de 2022, após o valor utilizado no ano, teve-se uma diferença de R\$ 97.985,95, que foi absolvido para compor o resultado das sobras.

**TABELA 14**

| <b>SALDO DO FATES (VALORES EM REAIS)</b> |                         |                         |                         |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|  | <b>ANO 2020</b>         | <b>ANO 2021</b>         | <b>ANO 2022</b>         |
| <b>SALDO DO FATES</b>                    | <b>R\$ 2.565.417,38</b> | <b>R\$ 2.521.213,01</b> | <b>R\$ 2.423.227,06</b> |

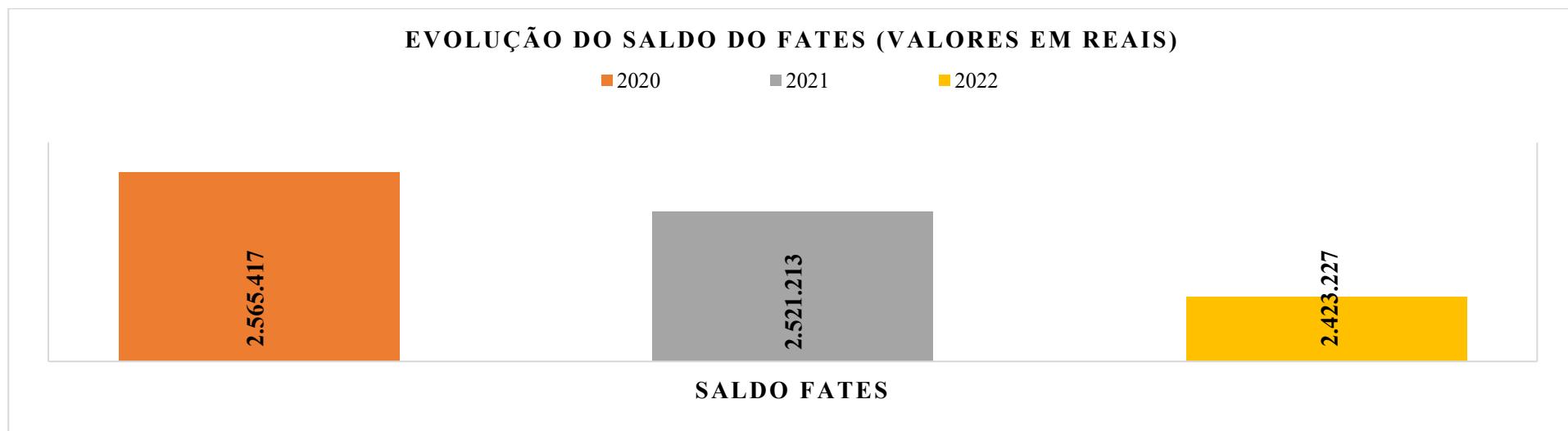


TABELA 15 - Do total de recursos do FATES do ano de 2022, foram pagos os seguintes valores: a) R\$ 15.529,37 foi para o pagamento do auxílio de formação superior/profissional dos funcionários do SICOOB CREDFAZ, atendendo ao programa específico de bolsas de estudo dos cursos selecionados pelos próprios funcionários; b) R\$ 122.070,00 foi utilizado para pagamento do auxílio creche para os funcionários; e c) R\$ 83.100,00 foi utilizado para pagamento de ajuda de custo aos Delegados, com base na Resolução nº 53, de 1º de setembro de 2019, do Conselho de Administração e implementado pela Diretoria Executiva. O valor de R\$ 63.250,00, foi utilizado para cobrir despesas de implantação e manutenção LGPD - Lei Geral de Proteção de Dados.

**TABELA 15**

| <b>FATES UTILIZAÇÃO - VALORES EM REAIS – 2021/2022</b> |                                 |
|--|---------------------------------|
| <b>SALDO DO FATES 2021</b>                             | <b>SALDO DO FATES 2022</b>      |
| <b>R\$ 2.521.213,01</b>                                | <b>R\$ 2.423.227,06</b>         |
| <b>20% PARA UTILIZAÇÃO 2021</b>                        | <b>20% PARA UTILIZAÇÃO 2022</b> |
| <b>R\$ 513.083,48</b>                                  | <b>R\$ 504.242,61</b>           |
| <b>VALOR NÃO UTILIZADO 2021</b>                        | <b>VALOR NÃO UTILIZADO 2022</b> |
| <b>R\$ 145.746,35</b>                                  | <b>R\$ 153.193,46</b>           |

TABELA 16 – Demonstra-se o esforço realizado pelo Sicoob Credfaz na capacitação dos Conselheiros, Dirigentes, Colaboradores e Delegados. Nesse sentido, detalhamos o número dos participantes e de cursos realizados nos anos de 2021 e 2022, pelos Colaboradores, Diretores e Conselheiros de Administração, Fiscal e de Delegados.

**TABELA 16**

| <b>CURSOS REALIZADOS E PARTICIPANTES - SICOOB CREDFAZ</b> |                            |                          |                            |                          |
|---|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| <b>PARTICIPANTES</b>                                      | <b>ANO 2021</b>            |                          | <b>ANO 2022</b>            |                          |
|   | <b>Nº DE PARTICIPANTES</b> | <b>CURSOS REALIZADOS</b> | <b>Nº DE PARTICIPANTES</b> | <b>CURSOS REALIZADOS</b> |
| <b>CONSELHEIROS</b>                                       | <b>9</b>                   | <b>140</b>               | <b>18</b>                  | <b>180</b>               |
| <b>DIRETORES</b>  | <b>4</b>                   | <b>42</b>                | <b>5</b>                   | <b>205</b>               |
| <b>COLABORADORES</b>                                      | <b>78</b>                  | <b>949</b>               | <b>65</b>                  | <b>2.257</b>             |
| <b>DELEGADOS</b>  | <b>-</b>                   | <b>-</b>                 | <b>40</b>                  | <b>1</b>                 |
| <b>TOTAL</b>  | <b>91</b>                  | <b>1.131</b>             | <b>128</b>                 | <b>2.643</b>             |

## 8. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

TABELA 17 - Provisão constituída, referente a Ações ajuizadas pelo SICOOB CREDFAZ contra a União Federal, em nº de 5 (cinco), pleiteando a devolução de valores pagos e depositados em juízo até dezembro de 2003, relativos a CSLL, COFINS e PIS/PASEP. Referidas ações judiciais já foram julgadas favoráveis em primeira instância e aguardam decisão no TRF1, nos Recursos Especiais apresentados pela União junto ao STF.

Outras contingências, tratam-se de provisões sobre 3 (três) processos no valor R\$37.130,60, sendo 2 (dois) processos que estão com indicação de prováveis perdas, no montante de R\$ 19.985,59 e 1 (um) no valor R\$17.145,01 sobre a condenação de pagamento de Honorários Advocatícios 10% do processo de devolução de capital, já devolvido.

**TABELA 17**

| <b>PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS (VALORES EM REAIS)</b> |                         |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>CONTA</b>  | <b>VALOR 31/12/2021</b> | <b>VALOR 31/12/2022</b> |
| <b>OUTRAS CONTINGÊNCIAS</b>                           | <b>R\$ 263.115,34</b>   | <b>R\$ 37.130,60</b>    |
| <b>COFINS DEPÓSITO JUDICIAL</b>                       | <b>R\$ 1.026.762,43</b> | <b>R\$ 1.026.762,43</b> |
| <b>TOTAL</b>  | <b>R\$1 .289.877,77</b> | <b>R\$1 .063.893,03</b> |

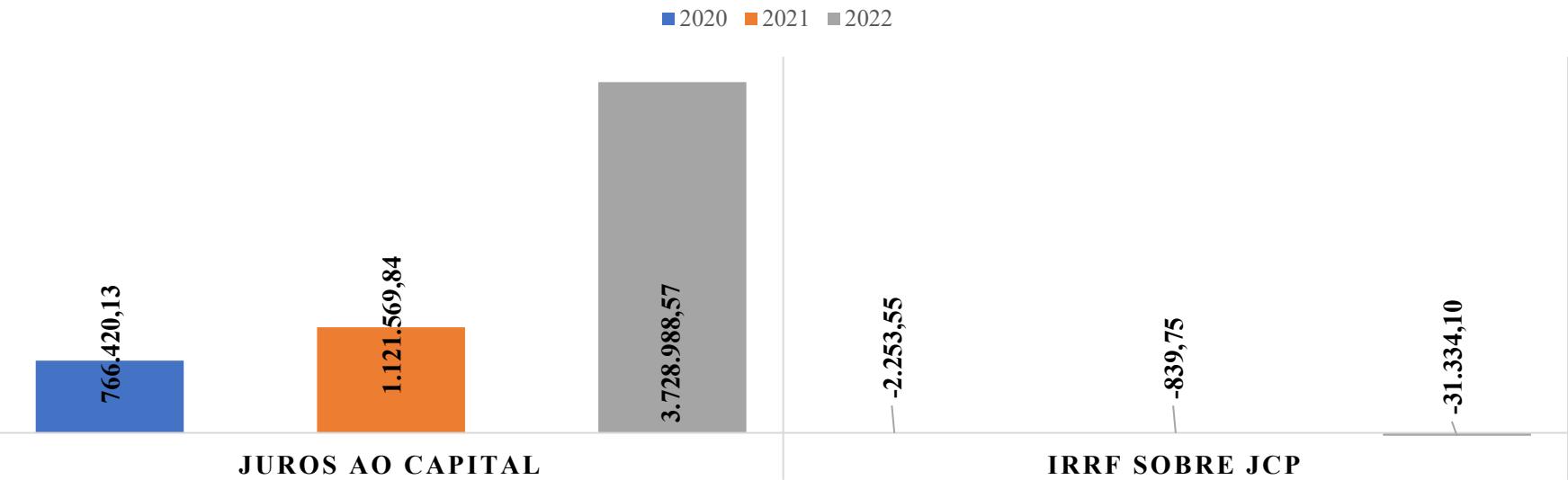
## 9. JUROS AO CAPITAL

TABELA 18 - Os juros pagos ao capital foram feitos conforme previsto na Lei Complementar nº.130, de 17 de abril de 2009 e suas alterações. O valor de juros creditados no capital teve um acréscimo de 232,47 %, com relação ao ano de 2021, devido ao aumento expressivo da Taxa Selic durante o ano de 2022.

**TABELA 18**

| <b>JUROS PAGOS AO CAPITAL (VALORES EM REAIS)</b> |                       |                         |                         |
|--|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
|  | <b>ANO 2020</b>       | <b>ANO 2021</b>         | <b>ANO 2022</b>         |
| <b>Crédito de juros ao Capital</b>               | <b>R\$ 766.420,13</b> | <b>R\$ 1.121.569,84</b> | <b>R\$ 3.728.988,57</b> |
| <b>IRRF sobre juros ao Capital</b>               | <b>R\$ (2.253,55)</b> | <b>R\$ (839,75)</b>     | <b>R\$ (31.334,10)</b>  |
| <b>Total líquido de juros ao Capital</b>         | <b>R\$ 764.166,58</b> | <b>R\$ 1.120.730,09</b> | <b>R\$ 3.697.654,47</b> |

### JUROS AO CAPITAL (VALORES EM REAIS)



### 10. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

TABELA 19 – Demonstra-se abaixo a variação e o valor do patrimônio líquido nos anos de 2020/2022. Registra-se que nesse valor já há uma dedução de R\$ 11.819.473,63, referente ao Rateio de Perdas oriunda da incorporação do Sicoob Credilojista.

TABELA 19

| PATRIMÔNIO LÍQUIDO (VALORES EM REAIS) |                         |                         |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Patrimônio Líquido 2020               | Patrimônio Líquido 2021 | Patrimônio Líquido 2022 |
| R\$ 91.333.263,77                     | R\$ 91.896.947,17       | R\$ 95.958.765,61       |
| 2020                                  | Anos 2020/2021 0,61%    | Anos 2021/2022 4,42%    |

## EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (VALORES EM REAIS)

■ 2020 ■ 2021 ■ 2022



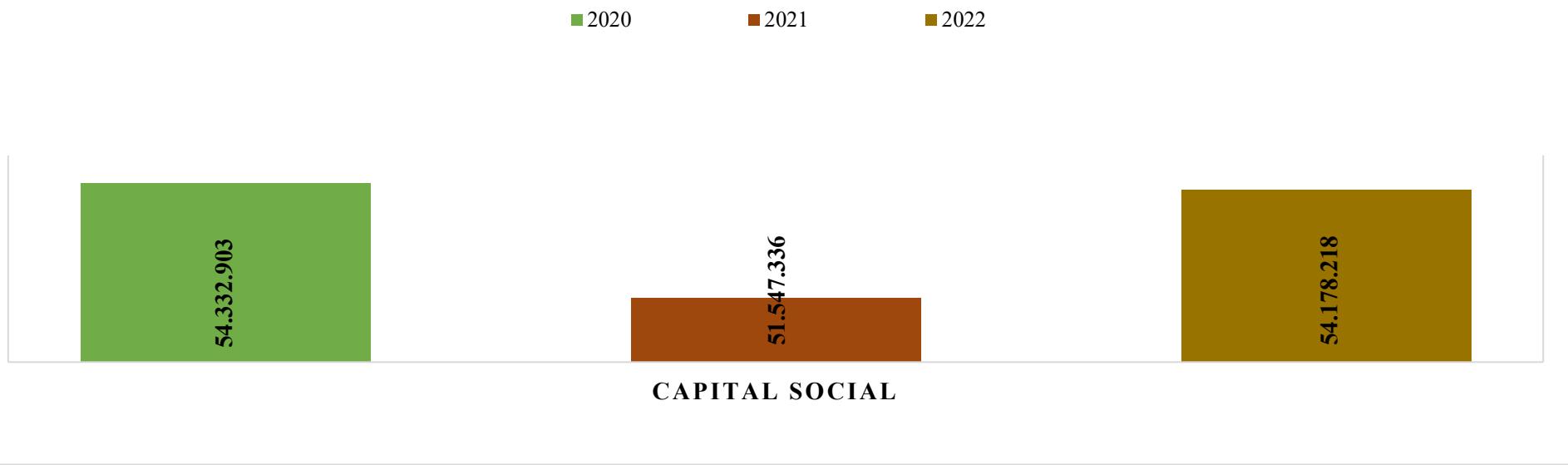
## 11. CAPITAL SOCIAL

TABELA 20 - O capital social da Cooperativa em 2022, teve um acréscimo real de R\$ 2.630.881,94, representando 5,10%, em comparação ao ano anterior, este aumento no Capital Social se deve, em parte, ao pagamento do juros ao Capital Social e ao aumento de capital dos associados, mesmo deduzindo-se as baixas de capital excedente ao valor mínimo, permitido no Estatuto Social e as baixas decorrente de CPF e CNPJ inválidos ou irregulares, perante a Receita Federal, em cumprimento à determinação do Banco Central do Brasil.

TABELA 20

| CAPITAL SOCIAL (VALORES EM REAIS) |                      |                     |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------|
| Capital Social 2020               | Capital Social 2021  | Capital Social 2022 |
| R\$ 54.332.903,13                 | R\$ 51.547.336,17    | R\$ 54.178.218,11   |
| 2020                              | 2020/2021 - (5,12) % | 2021/2022 - 5,10 %  |

## EVOLUÇÃO DO CAPITAL SOCIAL (VALORES EM REAIS)



## 12. RESERVA LEGAL

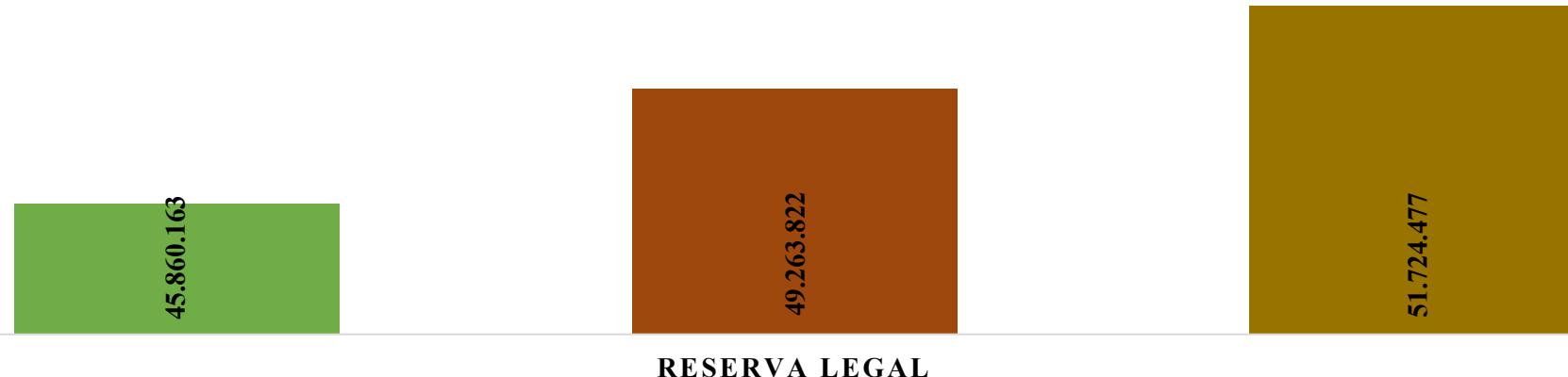
TABELA 21 - O Fundo de Reserva Legal apresentou crescimento no exercício de 2022 no percentual de 4,99%, fortalecendo ainda mais a solidez econômico-financeira da Cooperativa.

**TABELA 21**

| RESERVA LEGAL (VALORES EM REAIS) |                   |                   |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| ANO 2020                         | ANO 2021          | ANO 2022          |
| R\$ 45.860.163,22                | R\$ 49.263.822,07 | R\$ 51.724.477,26 |
| 2020                             | 2020/2021 7,42%   | 2021/2022 4,99%   |

### EVOLUÇÃO RESERVA LEGAL (VALORES EM REAIS)

■ 2020 ■ 2021 ■ 2022



### 13. SOBRAS LÍQUIDAS, RECEITAS TOTAIS, DESPESAS TOTAIS E SOBRAS BRUTAS

TABELA 22 - As sobras líquidas em 2022, apresentaram uma redução de (45,60%) em relação ao ano anterior. Registra-se que já foram feitas as destinações para Reserva Legal e FATES conforme previsto no Estatuto da Cooperativa.

TABELA 22

| SOBRAS LÍQUIDAS - VALORES EM REAIS |                          |                          |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Sobras líquidas 2020               | Sobras líquidas 2021     | Sobras líquidas 2022     |
| R\$ 4.234.103,99                   | R\$ 3.447.863,22         | R\$ 1.875.543,87         |
| Ano 2020 100,0%                    | Anos 2020/2021 (81,44) % | Anos 2021/2022 (54,40) % |

## EVOLUÇÃO SOBRAS LÍQUIDAS

■ 2020

■ 2021

■ 2022

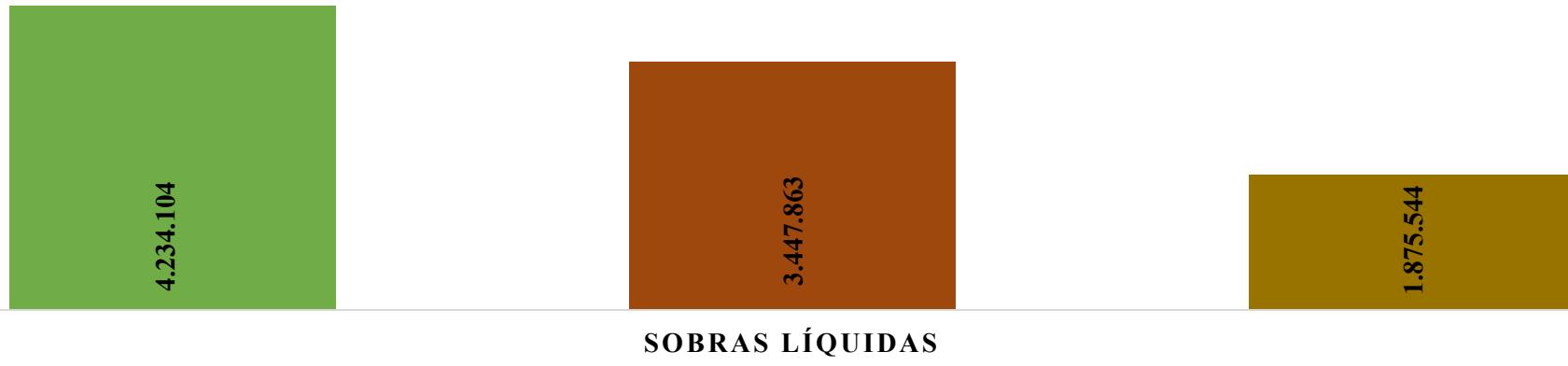


TABELA 23 – Demonstra-se abaixo os valores pagos aos associados, nos anos de 2021/2022, via bonificação de CashBack, referente ao pagamento de boletos, compras via cartão de crédito e contratação de seguros pelos mesmos.

TABELA 23

### CASHBACK REFERENTE ÀS MOVIMENTAÇÕES ANO 2021/2022

| ANOS             | QUANTIDADE DE USO PELOS ASSOCIADOS |        | NÚMERO DE BOLETOS PAGOS |         | VALOR         |               |
|------------------|------------------------------------|--------|-------------------------|---------|---------------|---------------|
|                  | 2022                               | 2021   | 2022                    | 2021    | 2022          | 2021          |
| CASHBACK BOLETOS | 28.951                             | 20.700 | 380.067                 | 313.114 | R\$76.294,40  | R\$62.622,80  |
| CASHBACK CARTÃO  | 16.808                             | 18.491 | -                       | -       | R\$167.964,40 | R\$178.208,95 |
| CASHBACK SEGUROS | 895                                | 807    | -                       | -       | R\$7.674,20   | R\$8.647,34   |
| OTAL NO ANO      | 46.654                             | 39.998 | 380.067                 | 313.114 | R\$251.933,00 | R\$249.479,09 |

### CASHBACK TOTAL (VALORES EM REAIS)

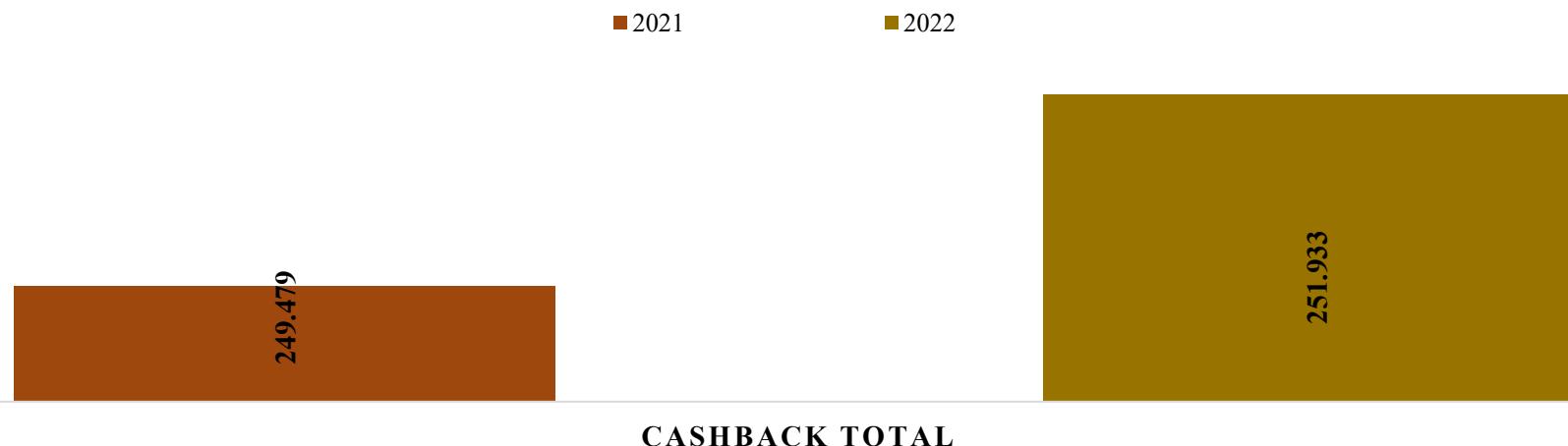
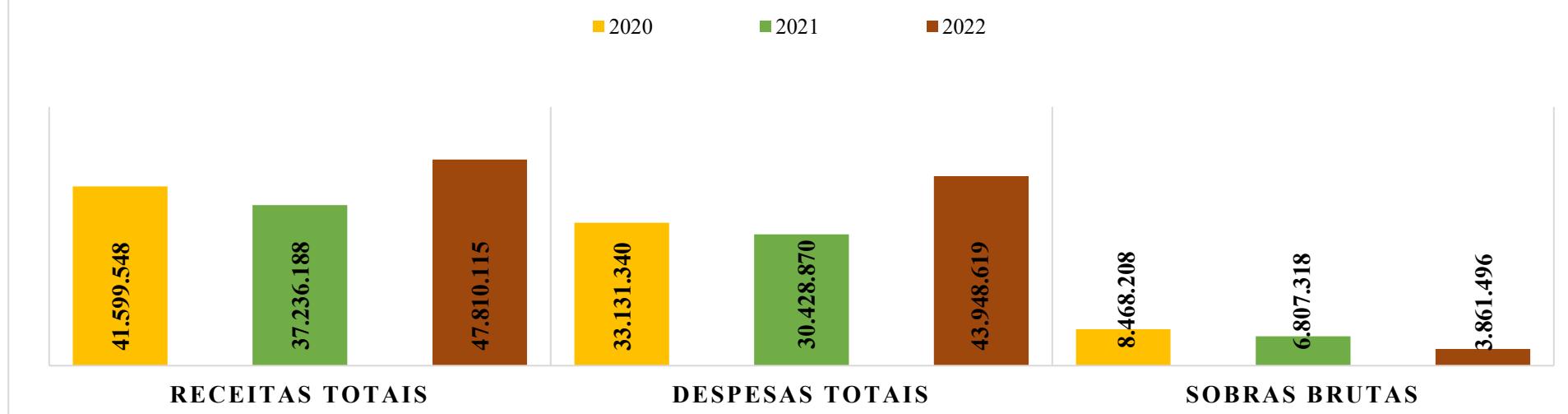


TABELA 24 – Demonstra-se abaixo os valores das Receitas, Despesas e Sobras Brutas no período de 2020 a 2022.

**TABELA 24**

| <b>RECEITAS TOTAIS, DESPESAS TOTAIS E SOBRAS BRUTAS</b> |                          |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>ANOS</b>   | <b>2020</b>              | <b>2021</b>              | <b>2022</b>              |
| <b>RECEITAS TOTAIS</b>                                  | <b>R\$ 41.599.547,61</b> | <b>R\$ 37.236.187,79</b> | <b>R\$ 47.810.114,97</b> |
| <b>DESPESAS TOTAIS</b>                                  | <b>R\$ 33.131.339,62</b> | <b>R\$ 30.428.870,09</b> | <b>R\$ 43.948.619,41</b> |
| <b>SOBRAS BRUTAS</b>                                    | <b>R\$ 8.468.207,99</b>  | <b>R\$ 6.807.317,70</b>  | <b>R\$ 3.861.495,56</b>  |

## EVOLUÇÃO DAS RECEITAS, DESPESAS E SOBRAS BRUTAS EM R\$



### 14. ASSOCIADOS

TABELA 25 – É demonstrado a seguir a composição e evolução do quadro de associados no período de 2020/2022. No ano de 2022 realizou-se as exclusões e os desligamentos de 2.202 cooperados, sendo 271 Pessoas Físicas e 72 Pessoas Jurídicas, dentre esses 177 cooperados por determinação do Banco Central do Brasil, pelo motivo de irregularidade no CPF e no CNPJ. Outros 1.188 cooperados que fizeram admissão pelo sistema digital, por motivo de ausência de Integralização de Capital mínimo, e 494 cooperados por motivos diversos.

TABELA 25

| QUADRO DE ASSOCIADOS |              |              |               |
|----------------------|--------------|--------------|---------------|
| ASSOCIADOS           | 2020         | 2021         | 2022          |
| PESSOAS FÍSICAS      | 6.314        | 7.196        | 7.677         |
| PESSOAS JURÍDICAS    | 2.250        | 2.491        | 2.616         |
| <b>TOTAL</b>         | <b>8.564</b> | <b>9.687</b> | <b>10.293</b> |

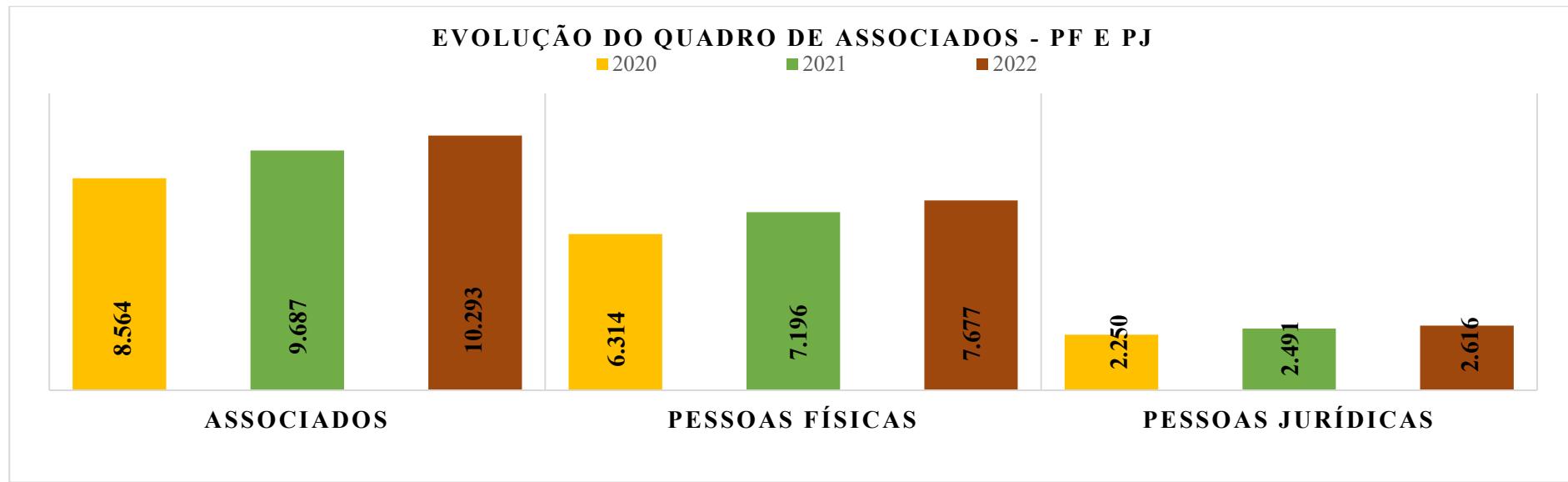
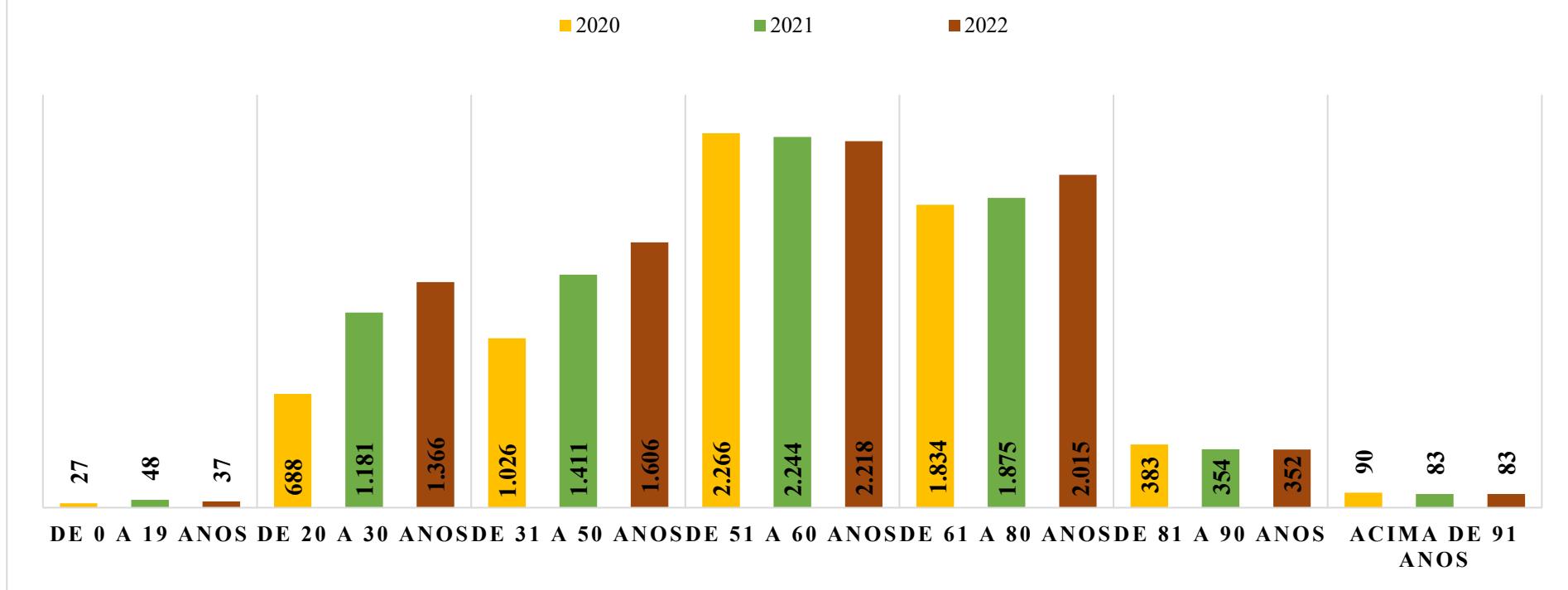


TABELA 26 – Demonstra-se abaixo o quadro de associados Pessoas Físicas da Cooperativa por faixa etária no final de 31/12/2022.

**TABELA 26**

| <b>ASSOCIADOS PESSOAS FÍSICAS POR FAIXA ETÁRIA</b> |  |  |  |
|--|--|--|--|
| <b>Faixa Etária</b>                                | <b>Número de Associados PF em 31/12/2020</b> | <b>Número de Associados PF em 31/12/2021</b> | <b>Número de Associados PF em 31/12/2022</b> |
| De 0 a 19 anos                                     | 27   | 48   | 37   |
| De 20 a 30 anos                                    | 688  | 1.181  | 1.366  |
| De 31 a 50 anos                                    | 1.026  | 1.411  | 1.606  |
| De 51 a 60 anos                                    | 2.266  | 2.244  | 2.218  |
| De 61 a 80 anos                                    | 1.834  | 1.875  | 2.015  |
| De 81 a 90 anos                                    | 383  | 354  | 352  |
| Acima de 91 anos                                   | 90   | 83   | 83   |

## FAIXA ETÁRIA DOS ASSOCIADOS PESSOAS FÍSICAS



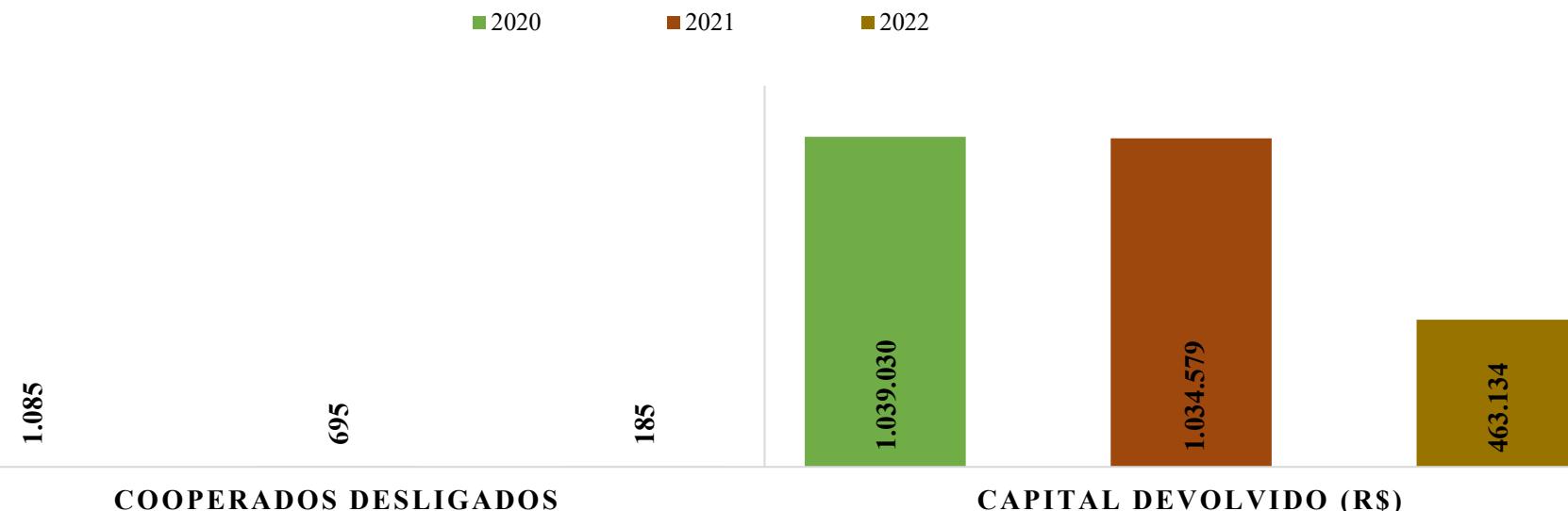
## 15. CAPITAL DEVOLVIDO AOS ASSOCIADOS

TABELA 27 – Demonstra-se abaixo os números de cooperados desligados e os valores devolvidos, nos anos de 2020 a 2022.

TABELA 27

| ASSOCIADOS DESLIGADOS E CAPITAL DEVOLVIDO EM R\$ |                         |                         |                       |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
|  | ANO 2020                | ANO 2021                | ANO 2022              |
| <b>CAPITAL DEVOLVIDO</b>                         | <b>R\$ 1.039.030,26</b> | <b>R\$ 1.034.579,46</b> | <b>R\$ 463.133,85</b> |
| <b>COOPERADOS</b>                                | <b>1.085</b>            | <b>695</b>              | <b>185</b>            |

## ASSOCIADOS DESLIGADOS E CAPITAL DEVOLVIDO



### 16. CAPITAL A DEVOLVER AOS ASSOCIADOS

TABELA 28 - Na tabela 28 demonstra-se os números de cooperados que solicitaram demissão e os valores a devolver em 2023. No ano de 2022, 158 cooperados pediram desligamentos, por solicitação voluntária, e receberão suas cotas de capital com as sobras após a realização da AGO de 2023, no valor total de R\$ 768.972,05.

**TABELA 28**

| COTAS DE CAPITAL A DEVOLVER (VALORES EM REAIS) |                       |                    |
|--|-----------------------|--------------------|
| ANO  | COOPERADOS DESLIGADOS | CAPITAL A DEVOLVER |
| 2023   | 158                   | R\$ 768.972,05     |

### 17. RATEIO DE PERDAS DO SICOOB CREDILOJISTA

TABELA 29 - O valor do patrimônio líquido apresenta uma redução desde 1 de agosto de 2018, em razão do Rateio de Perdas no valor de R\$13.973.481,29, referente ao prejuízo absorvido na incorporação da Cooperativa Credilojista. Em 31/12/2022 este valor apresentou um saldo de

R\$ 11.819.473,63, devido as recuperações obtidas nesse período, no montante de R\$2.154.007,66, decorrente de débitos efetuados na distribuição de sobras e diversos pagamentos feitos por associados (PF e PJ), em razão das cobranças efetuadas pela Diretoria do SICOOB CREDFAZ.

**TABELA 29**

| <b>VALORES DO RATEIO DE PERDAS DO SICOOB CREDILOJISTA 2020/2022</b> |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>2020</b>   | <b>2021</b>       | <b>2022</b>       |
| R\$ 13.973.481,29   | R\$ 12.362.074,29 | R\$ 11.819.473,63 |

## **18. DEMANDAS JUDICIAIS EM TRAMITAÇÃO NO PODER JUDICIÁRIO**

### **18.1 AÇÕES JUDICIAIS MOVIDAS PELO SICOOB CREDFAZ CONTRA OS ASSOCIADOS**

As ações judiciais movidas pelo SICOOB CREDFAZ contra associados, perfazem 931 (novecentos e trinta e um) processos de cobrança em andamento de dívidas relativas a empréstimos, cartão de crédito e cheque especial, movidos em desfavor dos cooperados, Pessoas Físicas e Jurídicas inadimplentes, incluindo os processos advindos das Cooperativas incorporadas, sendo 566 (quinhentos e sessenta e seis) de Pessoas Jurídicas, e 365 (trezentos e sessenta e cinco) de Pessoas Físicas.

TABELA 30 – Demonstra-se abaixo os números de processos em andamento e os valores em cobrança judicial, em 31/12/2022

**TABELA 30**

| <b>PROCESSOS EM ANDAMENTO (VALORES EM REAIS)</b>         |   |                          |
|--|---|--------------------------|
| <b>ADVOGADOS</b>   | <b>NÚMERO DE PROCESSOS EM ANDAMENTO</b> | <b>VALOR R\$</b>         |
| <b>ANTONIO ELISIO DE SOUZA LOPES - MG</b>                | <b>2</b>                                | <b>R\$ 2.000,00</b>      |
| <b>CINCURA ADVOGADOS &amp; ASSOCIADOS - RJ</b>           | <b>4</b>                                | <b>R\$ 194.934,47</b>    |
| <b>MARIO GENARI FRANCISCO SARRUBBO - SP</b>              | <b>16</b>                               | <b>R\$ 652.422,31</b>    |
| <b>NASCIMENTO DE OLIVEIRA ADVOCACIA S/S - DF</b>         | <b>664</b>                              | <b>R\$ 41.232.864,35</b> |
| <b>TEIXEIRA E FERRAZ SOCIEDADE DE ADVOGADOS S/S - DF</b> | <b>245</b>                              | <b>R\$ 10.206.332,59</b> |
| <b>TOTAL</b>   | <b>931</b>                              | <b>R\$ 52.288.553,72</b> |

TABELA 31 – Demonstra-se abaixo os números de processos em andamento e os valores com acordos judiciais, no período de 2021/2022.

**TABELA 31**

| <b>ACORDOS JUDICIAIS (VALORES EM REAIS)</b> |                           |             |                         |                          |
|---|---------------------------|-------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>TIPOS DE PESSOAS</b>                     | <b>NÚMEROS DE ACORDOS</b> |             | <b>VALOR TOTAL</b>      |                          |
|   | <b>2021</b>               | <b>2022</b> | <b>2021</b>             | <b>2022</b>              |
| PESSOAS FÍSICAS                             | <b>99</b>                 | <b>118</b>  | <b>R\$ 2.040.624,06</b> | <b>R\$ 2.438.633,90</b>  |
| PESSOAS JURÍDICAS                           | <b>53</b>                 | <b>87</b>   | <b>R\$ 6.517.466,96</b> | <b>R\$ 8.228.865,64</b>  |
| <b>TOTAL ACORDADOS</b>                      | <b>152</b>                | <b>205</b>  | <b>R\$8 .558.091,02</b> | <b>R\$ 10.667.499,54</b> |

TABELA 32 – Demonstra-se a evolução de abertura de processos nos anos de 2021 a 2022 e constata-se que em 2022, houve uma queda de 30,9% de abertura de novos processos. Este número teve queda durante os últimos três anos, devido a cobrança efetiva, e uma melhora nos controles das inadimplências.

**TABELA 32**

| <b>EVOLUÇÃO DAS AÇÕES JUDICIAIS MOVIDAS PELO SICOOB CREDFAZ CONTRA ASSOCIADOS</b> |                 |                 |                 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>TIPOS DE PESSOAS</b>   | <b>ANO 2020</b> | <b>ANO 2021</b> | <b>ANO 2022</b> |
| Pessoa Física   | <b>195</b>      | <b>52</b>       | <b>71</b>       |
| Pessoa Jurídica   | <b>314</b>      | <b>181</b>      | <b>107</b>      |
| <b>Total de Processos</b>   | <b>509</b>      | <b>233</b>      | <b>178</b>      |

TABELA 33 – Demonstra-se na tabela abaixo o montante recuperado por meio de ações judiciais, movidas pela Cooperativa, via escritórios de advocacias, em desfavor dos associados devedores, nos anos de 2021 e 2022.

**TABELA 33**

| <b>RECUPERAÇÃO DE PREJUÍZO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> |                         |                         |
|--|-------------------------|-------------------------|
|  | <b>ANO 2021</b>         | <b>ANO 2022</b>         |
| <b>VALOR BRUTO RECUPERADO</b>                          | <b>R\$ 1.498.115,92</b> | <b>R\$ 2.081.156,83</b> |

## **18.2. AÇÕES JUDICIAIS MOVIDAS PELO SICOOB CREDFAZ CONTRA A UNIÃO FEDERAL**

As ações judiciais ajuizadas pelo SICOOB CREDFAZ contra a União Federal, em nº de 5 (cinco), pleiteando a devolução de valores pagos e depositados em juízo até dezembro de 2003, relativos a CSLL, COFINS e PIS/PASEP. Referidas ações judiciais já foram julgadas favoráveis em primeira instância e aguardam decisão no TRF-1, no Recurso Especial apresentado pela União. Os processos estão aguardando o julgamento no STF, com Repercussão Geral.

## **18.3. AÇÕES JUDICIAIS IMPETRADAS CONTRA O SICOOB CREDFAZ**

As ações judiciais impetradas contra esta Cooperativa de Crédito totalizam 19 (dezenove) processos, sendo 17 (dezessete) relativos à revisão da taxa de juros, exclusões de valores consignados, interdições e os outros dois processos se referem a ações trabalhistas.

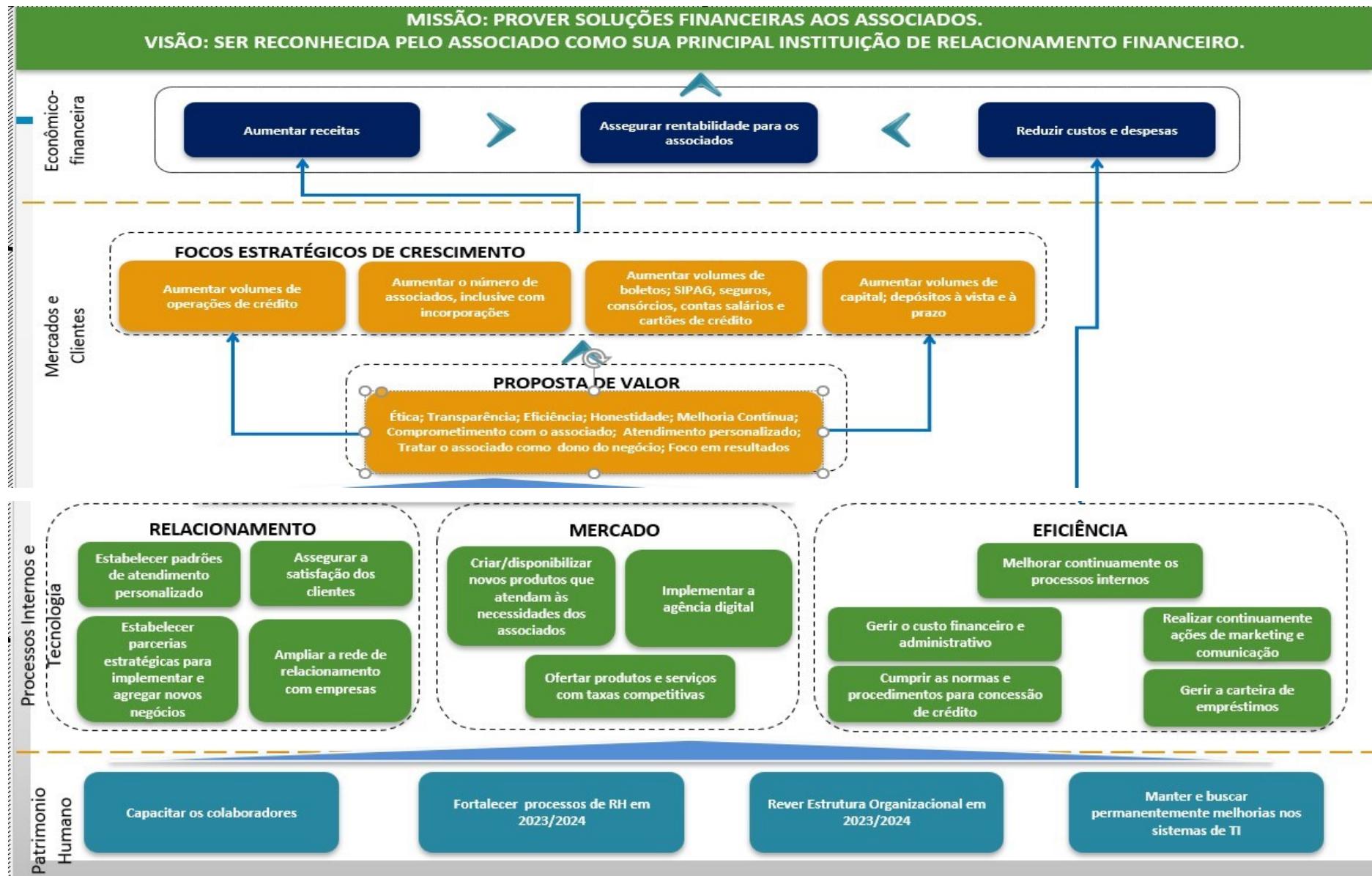
## **19. PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO**

Na TABELA 34, demonstra-se o último ciclo do Planejamento Estratégico do SICOOB CREDFAZ de 2022, com assessoramento da Fundação Dom Cabral – FDC, vinculado ao Programa de Aceleração de Negócios – PAN. Na Tabela abaixo, apresenta-se as principais ações referentes a cada perspectiva do mapa estratégico:

- Patrimônio humano: foco na capacitação dos colaboradores; adoção do pacto de ética sistêmico; realizadas reuniões mensais do comitê de ética com o intuito de aprimorar o ambiente organizacional e aderência à Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD por meio de treinamentos e envio de informativos semanais aos colaboradores, diretores e conselheiros;
- Processos internos e tecnologia: aprimoramento no relacionamento com os associados; realização de oferta ativa de empréstimo consignado para associados servidores públicos; realizadas reuniões mensais com o atendimento para padronização na forma de relacionar-se com o associado; implantação de estrutura virtual de fila de atendimento de ligações receptivas para evitar perdas de ligações; implantação do comitê de governança e risco para revisão dos processos internos; realização de publicidade nas redes sociais, google, tv aberta e tv fechada e implantação das diretrizes exigidas pela Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD;
- Mercado e Clientes: acompanhamento dos indicadores de mercado; implantação de OKR (Objetivos e Resultados Chaves) com monitoramento semanal e realização de campanhas internas de vendas;
- Econômico-Financeira: realizadas ações de governança com o objetivo de aumentar as receitas e reduzir os custos e despesas.

Entende-se como satisfatório o resultado do Planejamento Estratégico em 2022, projetando-se a continuidade para ciclo 2023/2025.

TABELA 34



## **20. MEDIDAS DE PREVENÇÃO TOMADAS PELO SICOOB CREDFAZ NO COMBATE A COVID -19**

O SICOOB CREDFAZ em relação aos seus associados, colaboradores e a comunidade está fazendo a sua parte para evitar a propagação do novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, Governo do Distrito Federal e Ministério Público do Trabalho, adotando também, as medidas abaixo no auxílio à prevenção da COVID-19:

- a) Foram compradas e distribuídas máscaras aos colaboradores, associados e frequentadores da Sede e de todos os Postos de Atendimento;
- b) Foram comprados e oferecido álcool em gel 70%, que continua sendo disponibilizado aos colaboradores, associados e ao público em geral, nas dependências do SICOOB CREDFAZ, juntamente com a higienização e desinfecção das unidades de atendimento. Foram comprados medidores de temperatura para aferição dos frequentadores de nossos postos de atendimento, inclusive na sede; e
- c) Afixamos cartazes de divulgação e de informações relacionadas a prevenção da COVID-19, em todos os postos de atendimento, inclusive na sede.

## **21. DISPOSITIVOS ESTATUTÁRIOS.**

A Diretoria Executiva do SICOOB CREDFAZ nos termos do Estatuto Social, apresenta o Relatório de Gestão, referente ao exercício de 2022, para conhecimento e apreciação do Conselho de Administração, Fiscal e apresentação à Assembleia Geral Ordinária.

Brasília, 2 de março de 2023.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Credfaz Ltda – SICOOB CREDFAZ.**

**Carlos Alberto Pio**  
**Diretor Presidente**

**Nelson Pessuto**  
**Diretor Financeiro**

**Elizamar C. B. Ferreira**  
**Diretora de Gestão Administrativa**

**Alcindo Pironi Longo**  
**Diretor Adjunto**

**Juliano de Andrade Almeida**  
**Diretor de Operações de Crédito**