

SICOOB PARAÍBA – P.A. PATOS



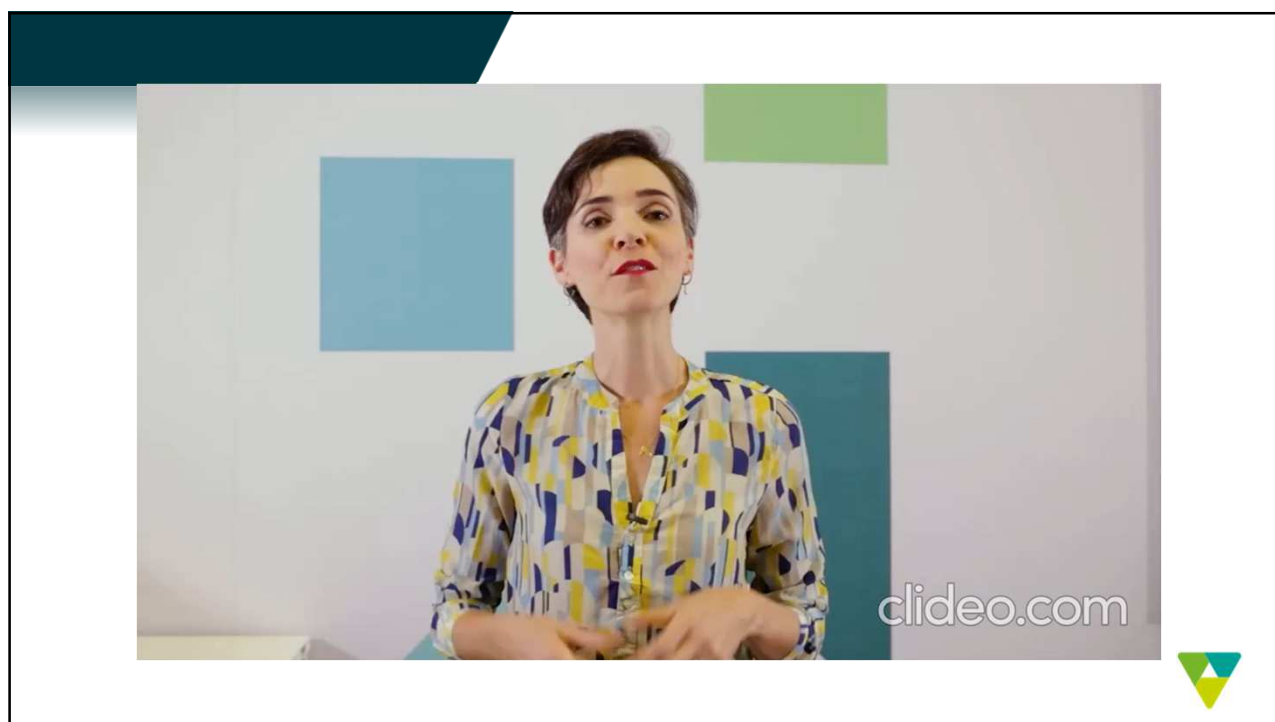
3ª chamada: 16:00
RPDSO

PRÉ-ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA



SEJA BEM-VINDO À PRÉ-ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA

1



2

Slide 1

RPDSO Ajustar o horário conforme edital e alterar a cor da fonte.

Renata Pereira Dos Santos; 2023-03-17T11:25:21.124

ATUALMENTE, O SICOOB POSSUI:

 **7**
MILHÕES DE
COOPERADOS

 **47,8*** MIL
DIRIGENTES E EMPREGADOS

Data base: Set/22 Fonte: CCS



3

348
cooperativas singulares



15
cooperativas centrais



4.159
rede de atendimento

Agências em

27
unidades da federação

Presente em

2.152
municípios

Data base: Set/22 | Fonte: CCS



4

Em 360 municípios do Brasil, o Sicoob é única Instituição Financeira

Data base: Set/22 | Fonte: CCS

*Foram considerados: Cooperativas Sede, Posto de Atendimento Cooperativo - PAC, Agências Bancárias Sede, Posto de Atendimento Bancário - PAB, Posto Bancário de Arrecadação e Pagamento - PAP



5



PAUTA DA PRÉ-ASSEMBLEIA GERAL Ordinária e Extraordinária

6

PRÉ-ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA			
 ORDEM DO DIA	<div style="text-align: center;"> <p>1 </p> <p>PRESTAÇÃO DAS CONTAS DO EXERCÍCIO 2022</p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>2 </p> <p>DESTINAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO 2022</p> </div>		
PRÉ-ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA			
<p>1</p>  <p>AMPLA REFORMA DO ESTATUTO SOCIAL</p>	<p>2</p>  <p>ALTERAÇÃO DO REGULAMENTO ELEITORAL</p>	<p>3</p>  <p>REFERENDAR ATUALIZAÇÃO DO PLANO DE SUCESSÃO</p>	<p>4</p>  <p>ALTERAÇÃO DO REGULAMENTO DO FUNDO DE CONTINGÊNCIA</p>

7



8

PRÉ-ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA - EDITAL DE CONVOCAÇÃO PA - PATOS

O Presidente do Conselho de Administração da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Paraíba - Sicoob Paraíba, no uso das atribuições que lhe confere o Estatuto Social, convoca os **608 (seiscentos e oito) associados, em condições de votar, para se reunirem em Pré-Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária**, a ser realizada no dia **29 de março de 2023** às 14h00, com a presença de 2/3 (dois terços) dos associados, em primeira convocação; às 15h00, com a presença de metade mais um dos associados, em segunda convocação; ou às **16h00**, com a presença de no mínimo 10 (dez) dos associados, em terceira convocação, para deliberar sobre os seguintes assuntos, que compõem a ordem do dia:

Pré-Assembleia Geral Ordinária

1. Prestação das contas do exercício de 2022;
2. Destinação do resultado do exercício 2022.

Pré-Assembleia Geral Extraordinária

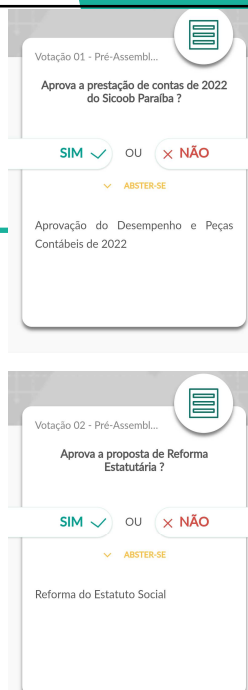
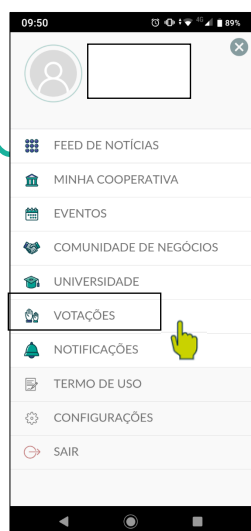
1. Ampla reforma do Estatuto Social;
2. Alteração do Regulamento Eleitoral;
3. Referendar a atualização do Plano de Sucessão;
4. Alteração do Regulamento do Fundo de Contingência.

A Pré-Assembleia Geral ocorrerá de forma **DIGITAL**, transmitida da Unidade Administrativa do Sicoob Paraíba, situada à Rua João Quirino, nº 518 – Bairro Catolé – Campina Grande/PB – CEP: 58.410-370, por meio do aplicativo Sicoob Moob, disponível gratuitamente nas lojas virtuais Apple Store e Google Play e por meio do Moob Web disponível em <https://www.sicoob.com.br/web/moobweb>, acessível a todos os associados, que poderão participar e votar; ou por meio de boletim de voto à distância que, deverá ser enviado devidamente assinado ao Sicoob Paraíba em até 5 (cinco) dias antes da data da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, através do e-mail paraiba.448@sicoob.com.br, ou entrega nas dependências físicas da cooperativa, em quaisquer unidade de atendimento. Essa e outras informações podem ser obtidas detalhadamente no site <https://www.sicoob.com.br/web/sicoobparaiba/assembleias>

Paulo Cezar de Barros Martins
Presidente

9

Votações MOOB - APP



10

Votações MOOB WEB



Votação 01 - Pré-Assembleia Geral Or...

Aprovação do Desempenho e Peças Contábeis de 2022 e Propo...

[IR PARA VOTAÇÃO](#)



Votação 02 - Pré-Assembleia Geral Ext...

Aprovação dos temas da Pré Assembleia Geral Extraordinária

[IR PARA VOTAÇÃO](#)

VOTAÇÃO 01 - PRÉ-ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

Visualize abaixo o conteúdo disponível para votação:

[Aprova a prestação de contas de 2022 do Sicoob Paraíba ? >](#)

[Aprova a forma de apuração e rateio do resultados de 2022? >](#)

[ABSTER VOTO](#)

VOTAÇÃO 02 - PRÉ-ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

Visualize abaixo o conteúdo disponível para votação:

[Aprova a proposta de Reforma Estatutária ? >](#)

[Aprova a reforma do Regulamento Eleitoral ? >](#)

[Aprova a atualização do Plano de Sucessão dos Administradores ? >](#)

[Aprova a alteração do regulamento do Fundo de Contingência ? >](#)

[ABSTER VOTO](#)

PRÉ-ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA



PRESTAÇÃO DAS CONTAS DO EXERCÍCIO 2022

13

01. Prestação das contas do exercício de 2022

- Desempenho;
- **Balanco Patrimonial – Ativo;**
- Balanco Patrimonial – Passivo;
- **Demonstrações de Sobras ou Perdas;**
- Parecer da Auditoria Cooperativa;
- **Parecer do Conselho Fiscal.**

14

01. Prestação das contas do exercício de 2022



ATIVOS TOTAIS

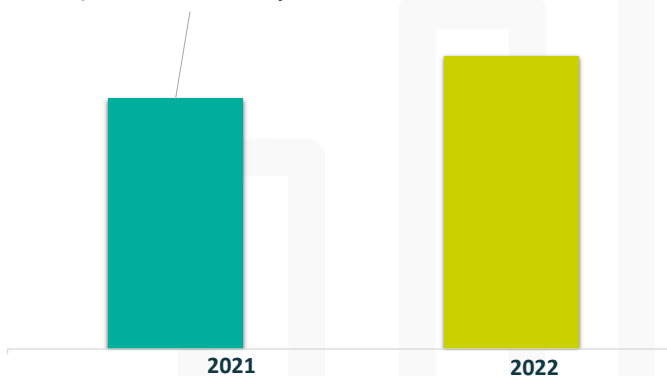
DESEMPENHO



% 17,07
de crescimento

R\$ 609.973.749,54

R\$ 714.079.666,01



15

01. Prestação das contas do exercício de 2022



CAPITAL SOCIAL

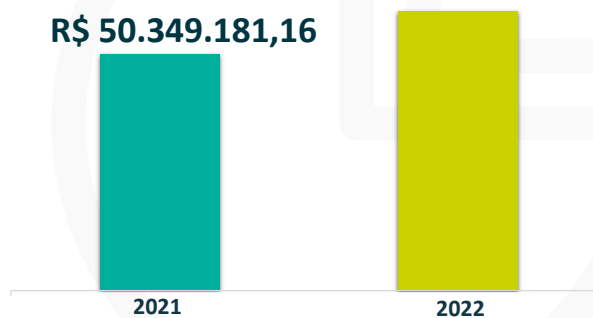
DESEMPENHO



% 18,38
de crescimento

R\$ 50.349.181,16

R\$ 59.601.066,72

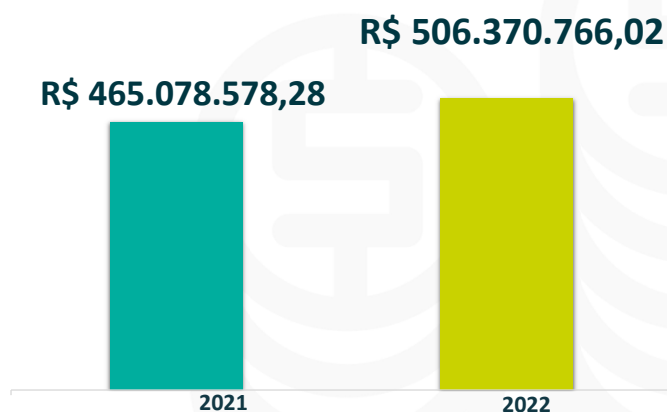


16

01. Prestação das contas do exercício de 2022

OPERAÇÕES DE CRÉDITO DESEMPENHO


% 8,88
 de crescimento



17

01. Prestação das contas do exercício de 2022



LIBERAÇÕES DE CRÉDITO:

CAGIRO – 84 Milhões

FGI – 42 Milhões

PRONAMPE – 37 Milhões

CRÉDITO PF - 23,6 Milhões

VEÍCULOS – 16,5 Milhões

206 Milhões Liberados

18

01. Prestação das contas do exercício de 2022

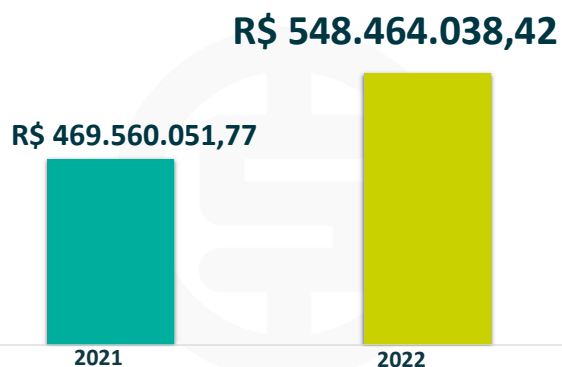


DEPÓSITOS TOTAIS

DESEMPENHO



% 16,80
de crescimento



19

01. Prestação das contas do exercício de 2022



ASSOCIADOS

DESEMPENHO



% -7,91
de decréscimo

8.423

7.757

2021

2022

20

01. Prestação das contas do exercício de 2022



RESULTADO BRUTO

DESEMPENHO



24,21%
de crescimento

R\$ 30.027.844,04

24.174.163,62

2021

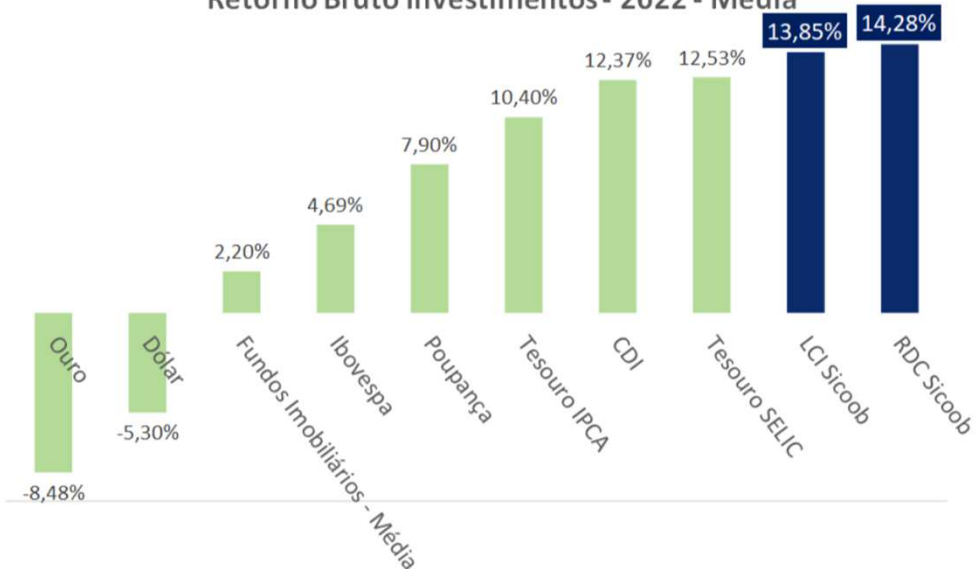
2022

(Antes do JCP + Reversão do Uso do FATES)

21

01. Retorno sobre investimentos 2022

Retorno Bruto Investimentos - 2022 - Média



22

01. Participação no Mercado Financeiro

PATOS	EMPRÉSTIMOS E TÍTULOS DESCONTADOS	FINANCIAMENTOS	DEPÓSITOS À VISTA	DEPÓSITOS À PRAZO
BCO DO BRASIL S.A.	171.026.538	6.002.041	52.780.090	49.179.311
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	152.436.081	1.630.601	8.592.513	15.862.188
BCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.	27.169.870	3.473.152	10.194.633	3.820.578
ITAÚ UNIBANCO S.A.	16.236.779	239.181	859.084	10.265.846
BCO BRADESCO S.A.	4.373.458	-	14.923.702	38.046.631
BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	96.726.037	24.065.004	1.542.218	20.382.944
TOTAL IF'S	467.968.763	35.409.979	88.892.240	137.557.498
SICOOB	32.593.849	2.818.183	7.539.319	11.635.123
	6,51%	7,37%	7,82%	7,80%

23

01. Prestação das contas do exercício de 2022

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO	714.079.666,01	609.973.749,54
DISPONIBILIDADES	17.421.457,63	13.215.746,66
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	725.785.459,16	607.839.614,47
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(40.498.261,76)	(31.722.195,07)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	20.453,87	10.724,08
OUTROS ATIVOS	759.280,69	443.580,23
INVESTIMENTOS	-	11.550.090,21
IMOBILIZADO DE USO	15.722.427,41	12.830.510,82
INTANGÍVEL	868.678,01	749.395,81
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(5.999.829,00)	(4.943.717,67)
TOTAL DO ATIVO	714.079.666,01	609.973.749,54

24

01. Prestação das contas do exercício de 2022

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	714.079.666,01	609.973.749,54
DEPÓSITOS	506.560.253,38	459.905.050,38
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	42.845.778,07	10.643.963,81
PROVISÕES	1.293.131,03	981.276,73
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.004.632,80	677.283,05
OUTROS PASSIVOS	14.758.291,99	14.982.157,43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	147.617.578,74	122.784.018,14
CAPITAL SOCIAL	59.601.066,72	50.349.181,16
RESERVAS DE SOBRAS	73.770.911,40	59.438.483,11
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	14.245.600,62	12.996.353,87
TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	714.079.666,01	609.973.749,54

25

01. Prestação das contas do exercício de 2022

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	110.120.392,30	69.530.969,70
Dispêndio da Intermediação Financeira	(65.682.197,01)	(34.188.670,00)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	44.438.195,29	35.342.299,70
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(12.329.408,42)	(10.385.445,99)
Provisões	(315.148,55)	(152.815,03)
Resultado Operacional	31.793.638,32	24.804.038,68
Outras Receitas e Despesas	(1.209.496,99)	466.300,84
Resultado Antes da Tributação e Participações	30.584.141,33	25.270.339,52
Imposto de Rendas	(229.943,46)	(462.714,88)
Contribuição Social	(148.805,21)	(357.963,21)
Participação das Sobras	(441.307,37)	(369.442,33)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	29.764.085,29	24.080.219,10
Juros ao Capital	(6.461.015,51)	(2.098.685,18)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES	23.303.069,78	21.981.533,92

26

01. Prestação das contas do exercício de 2022

PARECER DA AUDITORIA COOPERATIVA

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Paraíba – Sicoob Paraíba, 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 Paraíba 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).

Brasília/DF, 06 de fevereiro de 2023.

Aldo Henrique Batista Rodrigues
Contador CRC 023897/O-2

01. Prestação das contas do exercício de 2022

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Paraíba – SICOOB PARAÍBA no uso de suas atribuições legais e estatutárias, após o exame mensal dos Balancetes, das Demonstrações Financeiras e Contábeis e do Relatório da Administração, relativos ao exercício de 2022, bem como, considerando o acompanhamento e fiscalização realizados ao longo do exercício social, declara que os atos da administração representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa.

O parecer do Conselho Fiscal é favorável e recomenda que os documentos acima citados sejam aprovados pelos delegados na Assembleia Geral Ordinária.

Registramos que as observações feitas por este Conselho Fiscal, no decorrer do exercício findo, ao SICOOB PARAÍBA foram devidamente consideradas.

Campina Grande/PB, 24 de Janeiro de 2023.

Jose Bonifácio Vidal de Negreiros
Conselheiro Fiscal – Coordenador

Antônio Benevides de Farias Filho
Conselheiro Fiscal

Glaidson Trajano Farias
Conselheiro Fiscal



DESTINAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO 2022

29

02. Destinação do resultado do exercício 2022



Resultado Acumulado	R\$ 29.764.085,29
(+) Reversão de Despesas FATES	R\$ 263.758,75
Resultado Ano	R\$ 30.027.844,04
(-) Juros ao Capital	R\$ 6.461.013,51
(-) FATES de Atos não Cooperados	R\$ -
(=) Sobras antes das destinações Estatutárias *	R\$ 23.566.828,53
(-) Fates Estatutário - 5%	R\$ 1.165.153,49
(-) Reserva Legal Estatutária - 35%	R\$ 8.156.074,42
(=) Resultado à disposição da Assembleia	R\$ 14.245.600,62



30



02. Destinação do resultado do exercício 2022

Sobras Disponíveis para AGO	R\$ 14.245.600,62
-----------------------------	-------------------

PROPOSTA PARA REALIZAÇÃO DE APORTE		
Descrição	Percentual	Valor
Fundo de Reserva Legal		R\$ 6.510.600,62
Sobras para Rateio	= R\$ 7.735.000,00	

Sobras + Juros ao Capital 2022 – 14,1 Milhões

Sobras + Juros ao Capital 2021 – 8,9 Milhões

Aumento de 58%



31



02. Destinação do resultado do exercício 2022

Sobras Disponíveis após Aporte	R\$ 7.735.000,00
--------------------------------	------------------

PROPOSTA PARA RATEIO	
Descrição	%
SOBRE SALDO MÉDIO DEPÓSITOS À PRAZO E LCI	60
SOBRE SALDO MÉDIO DEPÓSITOS À VISTA	33
SOBRE JUROS PAGOS NAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6
SOBRE COMPRAS COM CARTÕES DE CRÉDITO	1

❖ Creditado **100% em Conta Corrente** dos cooperados.



32



33



34



REFORMA DO ESTATUTO SOCIAL

35

01. Reforma do Estatuto Social

INFORMAÇÕES GERAIS - PROPOSTAS

- Adequação ao modelo sistêmico;
- Alinhamento dos dispositivos em função da LC 196/2022, onde destaca-se as principais mudanças:

a) Convocações das Assembleias:

Art. 55 A Assembleia Geral será convocada com antecedência mínima de 10 (dez) dias corridos, e divulgada, em destaque, no sítio eletrônico da Cooperativa ou em repositório de acesso público irrestrito na rede mundial de computadores.

b) Da Assembleia Geral Ordinária:

Art. 68. VI. A cada início de mandato ou quando necessário, aprovação da política de remuneração dos ocupantes de cargos na Diretoria Executiva, prevendo o valor global para pagamento dos honorários, gratificações e/ou benefícios;

c) Da Composição do Conselho Fiscal:

Art. 99 A administração da sociedade será fiscalizada por Conselho Fiscal, constituído de 3 (três) membros efetivos e 1 (um) membro suplente, todos associados, eleitos a cada 3 (três) anos pela Assembleia Geral, na forma prevista em regimento próprio.

36

01. Reforma do Estatuto Social

INFORMAÇÕES GERAIS - PROPOSTAS

d) Dos Fundos:

d.1) FATES:

Art. 47, II. Destinado à prestação de assistência aos associados e a seus familiares, e aos empregados da Cooperativa e à comunidade situada em sua área de ação.

d.2) Alteração de Percentual para Reserva Legal:

Art. 47, II. 50% (Cinquenta por cento) para o Fundo de Reserva destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa;

37



**ALTERAÇÃO DO
REGULAMENTO
ELEITORAL**

38

02. Alteração do Regulamento Eleitoral



INFORMAÇÕES GERAIS

CONCEITO

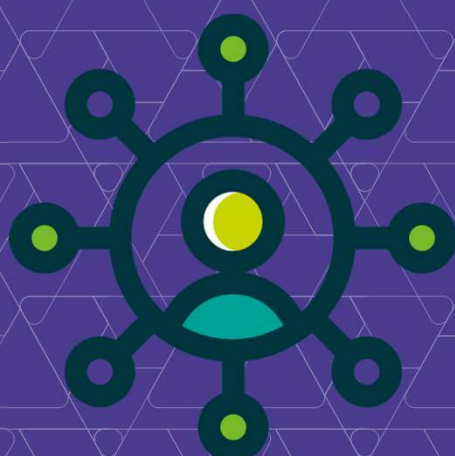
O Regulamento Eleitoral tem como objetivo disciplinar a organização e a condução do processo eleitoral, no tocante à eleição dos componentes do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e dos Delegados, de forma complementar ao Estatuto Social e em consonância à legislação vigente aplicável.

Alterações Propostas

- Adequação ao modelo sistêmico;
- Conselho Fiscal: adequar os dispositivos em relação a composição do órgão (3 efetivos e 1 suplente), em atendimento a exigência legal trazida pela LC 196/2022.



39



**REFERENDAR
ATUALIZAÇÃO DO
PLANO DE SUCESSÃO**

40

03. Referendar Atualização do Plano de Sucessão

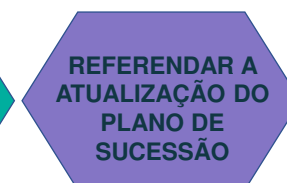
Contexto

2018 - Em atendimento a Resolução CMN 4538/16, a Política foi aprovada pela Assembleia



O Plano foi aprovado pela Assembleia em **2020**

2022 - Aprovada a atualização do Plano de Sucessão pelo Conselho de Administração.



Necessidade de Referendar a atualização do Plano pelos Cooperados.



41

03. Referendar a atualização do Plano de Sucessão

- Política e Planos de Sucessão aprovados em 2018 e 2020, respectivamente
- Atualização em 2022 Aprovada pelo Conselho de Administração e encaminhada à Assembleia

PRINCIPAIS ATUALIZAÇÕES

- Capacitação anual para os cargos.
- Avaliação periódica do desempenho da Diretoria.
- Aprovação das revisões e atualizações pelo Conselho de Administração.



42

02. Referendar Atualização do Plano de Sucessão

Considerações Gerais

O **Conselho de Administração**, principal órgão da governança corporativa da organização, **aprova**, supervisiona e controla este Plano de Sucessão de Administradores e deverá complementar o estatuto social da entidade e o normativo que descreve sobre o processo eleitoral.



43



**ALTERAÇÃO DO
REGULAMENTO
DO FUNDO DE
CONTINGÊNCIA**

44

04. Alteração do Regulamento do Fundo de Contingência

I. DAS FINALIDADES:

III – Reforçar o Patrimônio Líquido, mediante transferência parcial do saldo do fundo de contingência para a Reserva legal, mediante autorização assemblear;

45

VOTAÇÃO



46

OBRIGADO

Paulo Cezar de Barros Martins
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

