

The image shows a modern building with a glass facade and a concrete structure. The Sicoob logo, a blue triangle with a white 'S' inside, is positioned above the word 'SICOOB' in large, bold, blue capital letters. The building is set against a clear sky, and there are palm trees and other plants in the foreground.

**SICOOB**

# ***DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS***

**Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.**

*30 de junho de 2024*

**Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.****Relatório da Administração**

30 de junho de 2024

**Índice**

Relatório da Auditoria .....	3
Relatório da Administração .....	7
Balanço patrimonial.....	11
Demonstração do resultado .....	12
Demonstração do resultado abrangente .....	13
Demonstração das mutações do patrimônio líquido .....	14
Demonstração dos fluxos de caixa .....	15
Demonstração consolidada dos recursos de consórcio .....	16
Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios .....	17
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis.....	18
Nota 1 – Contexto operacional .....	18
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis – Individuais .....	18
Nota 3 – Principais práticas contábeis – Administradora.....	19
Nota 4 – Disponibilidades – circulante .....	21
Nota 5 – Instrumentos financeiros .....	21
Nota 6 – Outros ativos.....	23
Nota 7– Imobilizado .....	23
Nota 8 – Intangível – softwares .....	24
Nota 9 – Outros passivos.....	24
Nota 10 – Provisões – Não circulante .....	25
Nota 11 – Patrimônio líquido.....	25
Nota 12 – Receitas de prestação de serviços.....	25
Nota 13 – Despesas tributárias.....	26
Nota 14 – Imposto de renda, contribuição social sobre lucro líquido, ativo e passivo fiscal diferido.....	26
Nota 15 – Critérios de tributação .....	28
Nota 16 – Despesas de pessoal.....	28
Nota 17 – Outras despesas administrativas .....	28
Nota 18 – Outras receitas operacionais.....	29
Nota 19 – Outras despesas operacionais .....	29
Nota 20 – Transações com partes relacionadas .....	29
Nota 21 – Passivos contingentes, provisões e obrigações legais.....	30
Nota 22 – Outras informações da Administradora .....	30
Nota 23 – Principais práticas contábeis para grupos de consórcios .....	33
Nota 24 – Aplicações financeiras – Grupos.....	35
Nota 25 – Resultados não recorrentes.....	35
Nota 26 – Eventos Subsequentes .....	35
Composição da diretoria.....	35

[www.pwc.com.br](http://www.pwc.com.br)

---

***Sicoob***  
***Administradora de***  
***Consórcios Ltda.***  
***Demonstrações contábeis em***  
***30 de junho de 2024***  
***e relatório do auditor independente***





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

Aos Administradores e Quotistas  
Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcio em 30 de junho de 2024 e a demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios para o semestre findo nessa data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a posição consolidada dos recursos de consórcio em 30 de junho de 2024 e as variações consolidadas nas disponibilidades de grupos de consórcio para o semestre 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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Instituição, 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 conforme 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 Instituição 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 nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta



Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

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 da Instituição 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 (BACEN) 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 Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição 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 os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente 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 o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, 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 Instituição 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 essas 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Brasília, 23 de agosto de 2024

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/F-5

DocuSigned by:  
Ricardo Barth de Freitas  
CPF: 2810232870  
Signed Date: 23 August 2024 | 13:26 BRT  
O: CPB-Brazil, OU: Certificado Digital PF A1  
C: BR  
Instit: AC SymplicID Matriz  
72401850411029

Ricardo Barth de Freitas  
Contador CRC 1SP235228/O-5

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Relatório da Administração

30 de junho de 2024

### 1. Cenário Macroeconômico

---

O primeiro semestre do ano foi marcado por uma elevada volatilidade nos mercados financeiros internacionais e domésticos. No exterior, a resiliência da inflação nas economias avançadas, em especial nos Estados Unidos, esfriou a perspectiva de redução dos juros por parte do Federal Reserve ainda na primeira metade do ano, algo que pressionou os juros de mercado e o dólar em termos globais. No Brasil, a atividade econômica apresentou bom desempenho nos primeiros meses de 2024. No 1º trimestre, o PIB apresentou crescimento de 0,8% (ante o 4T 2023 na série com ajuste sazonal), ou 2,5% na comparação com o mesmo período de 2023. Entre os setores de atividade, pelo lado da oferta, o destaque ficou para a agropecuária, com expansão de 11,3% no período. No entanto, o PIB do setor recuou 3,0% na comparação anual. O setor de serviços teve avanço de 1,4% e de 3,0% em relação ao 1T 2023. O PIB da indústria apontou estabilidade (-0,1%), com a abertura apresentando alta da indústria de transformação (+0,7%) e perdas na indústria extrativa (-0,4%) e construção civil (-0,5%).

No mercado de trabalho, de acordo com os dados do Caged, foram criados 1,1 milhão de empregos líquidos com carteira assinada nos cinco primeiros meses do ano, acima do resultado de 874 mil observado no mesmo período de 2023. No caso da PNAD Contínua (IBGE), a tendência positiva registrada desde 2021 foi mantida, com a taxa de desocupação atingindo 7,1% no trimestre encerrado em maio. O rendimento médio manteve a tendência de expansão, apresentando alta de 5,6%, em termos reais, no trimestre encerrado em maio, na comparação com o mesmo período de 2023.

Em relação ao crédito, nos primeiros cinco meses de 2024, o volume concedido pelo setor bancário continuou elevado, especialmente na carteira das famílias. Na parte das empresas, as concessões também cresceram, mas em ritmo mais baixo que o crédito total. As concessões totais cresceram 9,9% de janeiro até maio deste ano contra o mesmo período do ano passado, em termos reais. O aumento contou com elevação mais forte das concessões PF (+10,6%) e, em menor ritmo, das concessões PJ (+9,0%).

A inadimplência mostrou acomodação neste ano nas duas carteiras. Para PF a inadimplência total, em maio, atingiu 3,7% - mesmo patamar de dez/23. Na carteira PJ a inadimplência total atingiu 2,6%, ficando 0,15 p.p. acima de dez/23.

A inflação oficial, medida pelo IPCA, apresentou variação de 2,5% no acumulado do 1º semestre. A abertura apontou forte aceleração do grupo alimentação e bebidas, de 1,0% no 1S 2023 para 4,7% no 1S 2024, mas tal dinâmica foi compensada pela melhora observada em outros grupos, como habitação (de 3,6% para 1,6%) e transportes (de 2,6% para 0,1%). A desaceleração foi concentrada no conjunto de itens administrados, cuja inflação recuou de 5,6% no 1S 2023 para 3,0% no 1S 2024, enquanto a inflação dos preços livres avançou ligeiramente de 2,0% para 2,3%. Tomando como base a inflação acumulada

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Relatório da Administração

30 de junho de 2024

em 12 meses, o indicador atingiu 4,2% em junho. Assim, a inflação anual permanece distante da meta de 3,0%, embora esteja agora dentro do intervalo de tolerância de 1,5 p.p.

Em relação à política monetária, o Comitê de Política Monetária (Copom) manteve a trajetória de flexibilização ao longo do primeiro semestre, embora promovendo uma interrupção no ciclo na reunião de junho. O Comitê apontou a necessidade de maior cautela na condução da política monetária, indicando o aumento de fatores de risco como o exterior adverso, o aperto adicional no mercado de trabalho, o fechamento do hiato do produto, a contínua desancoragem das expectativas de inflação e a resiliência da inflação subjacente de serviços. Além disso, as incertezas fiscais e a recente depreciação cambial também pesaram para a decisão de paralisar o ciclo de queda da Selic.

Do ponto de vista fiscal, de acordo com dados do Tesouro Nacional, o resultado primário do governo central foi negativo em R\$ 30,0 bilhões entre janeiro e maio de 2024, ante pequeno superávit de R\$ 1,8 bilhão registrado no mesmo período de 2023.

Em suma, no primeiro semestre, o desempenho da economia permaneceu sólido, com crescimento moderado da atividade, baixo desemprego, avanços na renda e no consumo, inflação bem-comportada e melhora dos indicadores de crédito. No entanto, a avaliação de que a dinâmica fiscal permanece insustentável resultou no aumento da volatilidade e na desvalorização dos ativos brasileiros, incluindo uma elevação significativa nas taxas de juros de mercado.

## 2. Sicoob Administradora de Consórcios

---

O Sicoob Consórcios é uma empresa pioneira no segmento de consórcios, fundada em 1972, com histórico de 52 anos de mercado brasileiro. Em 2011, passou a ser controlada pelo Banco Sicoob e, com isso, redirecionou a comercialização de seus produtos aos cooperados do Sicoob, operando com consórcios em todos os segmentos autorizados pelo Banco Central (veículos leves, imóveis, motos, serviços, veículos pesados e outros bens móveis). O Sicoob Consórcios encerrou o 1º semestre de 2024 com 390.363 cotas ativas e carteira total administrada de R\$ 44,9 bilhões em cotas de consórcios. Com o resultado líquido de R\$ 54,6 milhões no primeiro semestre de 2024, o Sicoob Consórcios se apresenta como uma empresa sólida e segue avançando em um mercado bastante competitivo.

## 3. Performance

---

O Sicoob Administradora de Consórcios encerrou o 1º semestre 2024 com ativos totais consolidados de R\$ 808,9 milhões, aumento de 9,33 % em relação a 31 de dezembro de 2023.

Encerramos o 1º semestre de 2024 com 390.363 cotas ativas e 25.095 bens entregues, crescimento de 13,85% e redução de 36,34% respectivamente em relação ao 1º semestre de 2023. O lucro líquido do 1º



# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Relatório da Administração

30 de junho de 2024

semestre de 2024 foi de R\$ 54,6 milhões, com retorno anualizado de 18,49 % sobre o patrimônio líquido (ROE), o que reflete o bom desempenho do Sicoob Consórcios, tanto em comercializações como em incremento da carteira.

### 4. Gerenciamento de riscos

---

O gerenciamento integrado de riscos incluindo, no mínimo, os riscos de crédito, social, ambiental, climático, mercado, liquidez, operacional, cibernético e gestão de continuidade de negócios (GCN) é realizado pela área de Gestão Integrada de Riscos, conforme dispõe a Resolução CMN 4.557/2017. A estrutura de gerenciamento integrado de riscos é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e proporcional à dimensão da exposição aos riscos. As atividades relacionadas ao gerenciamento integrado de riscos consideram os objetivos, as políticas, os processos, os sistemas e as estratégias definidas pelas instituições em consonância com as boas práticas de governança corporativa. A estrutura atualmente definida pela Instituição inclui os seguintes aspectos considerados relevantes de acordo com as boas práticas de governança:

- Segregação de funções entre as áreas de negócio e de riscos;
- Definição de alçadas nos diversos níveis hierárquicos;
- Normativos internos onde estão definidas as políticas, as atividades e os processos relativos ao gerenciamento integrado de riscos.

As decisões relacionadas ao gerenciamento integrado de riscos são tomadas de forma colegiada e observam os aspectos definidos nas políticas e nos respectivos manuais. A estrutura de gerenciamento de riscos tem caráter abrangente e está constituída dos seguintes componentes:

- Estrutura Organizacional;
- Estrutura Normativa;
- Sistemas Computacionais;
- Conformidade;
- Validação; e
- Acompanhamento

### 5. Gerenciamento de capital

---

O gerenciamento de capital das entidades do Sicoob 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 Administradora de Consórcios Ltda.**

### **Relatório da Administração**

30 de junho de 2024

Sicoob, à qual todas as entidades do Sicoob aderiram formalmente. O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos pelas entidades do Sicoob. Dispõe 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, e adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração. O processo de gerenciamento de capital é avaliado anualmente pela Auditoria Interna. Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontram-se disponíveis no sítio do Banco Sicoob ([www.bancoob.com.br](http://www.bancoob.com.br)) o relatório descritivo das estruturas de gerenciamento de riscos e de gerenciamento de capital e o relatório de gerenciamento de riscos – Pilar III.

### **Agradecimentos**

---

Aos nossos consorciados, agradecemos a confiança na administração dos seus recursos. Ao conglomerado por todo suporte negocial despendido à Administradora. Às cooperativas centrais e singulares do Sicoob pelo trabalho executado em parceria, principalmente pela comercialização dos produtos de consórcios e aos nossos colaboradores pela dedicação e compromisso.

A Administração

**Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.****Balanco patrimonial***Em milhares de reais*

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Circulante e não circulante</b>		<b>808.890</b>	<b>739.882</b>	<b>Circulante e não circulante</b>		<b>299.485</b>	<b>285.110</b>
<b>Disponibilidades</b>	4	<b>156</b>	<b>45</b>	<b>Outros passivos</b>	9	<b>297.837</b>	<b>284.376</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>	5	<b>432.887</b>	<b>401.364</b>	Obrigações sociais e estatutárias		495	1.008
<b>Carteira própria</b>		<b>432.887</b>	<b>401.364</b>	Obrigações fiscais e previdenciárias		31.544	66.240
Títulos privados		431.251	399.765	Taxa de administração recebida antecipada		221.917	172.553
Cotas de fundos de investimento		1.636	1.599	Outros		43.881	44.575
<b>Outros ativos</b>	6	<b>362.553</b>	<b>320.748</b>	<b>Provisões</b>	10	<b>1.648</b>	<b>734</b>
Rendas a receber		4.648	3.758	Provisões para contingências		1.648	734
Impostos e contribuições a compensar/recuperar		24.554	61.818	<b>Patrimônio líquido</b>	11	<b>509.405</b>	<b>454.772</b>
Despesas antecipadas		320.910	244.290	Capital		447.115	350.852
Outros		12.441	10.882	Reservas de lucros		62.290	103.920
<b>Ativo fiscal diferido</b>	14	<b>12.483</b>	<b>16.778</b>				
<b>Imobilizado</b>	7	<b>802</b>	<b>935</b>				
Imóveis de uso		2.089	2.082				
(-) Depreciações acumuladas		(1.287)	(1.147)				
<b>Intangível</b>	8	<b>9</b>	<b>12</b>				
Ativos intangíveis		1.188	1.188				
(-) Amortizações acumuladas		(1.179)	(1.176)				
<b>Total do ativo</b>		<b>808.890</b>	<b>739.882</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>808.890</b>	<b>739.882</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.****Demonstração do resultado**

Semestres findos em 30 de junho

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	1º semestre de 2024	1º semestre de 2023
<b>Resultado da intermediação financeira</b>		<b>22.357</b>	<b>22.222</b>
Receitas com títulos e valores mobiliários	5	22.357	22.222
<b>Receitas operacionais</b>		<b>277.761</b>	<b>207.970</b>
Receitas de prestações de serviços	12	271.205	200.358
Outras receitas operacionais	18	6.556	7.612
<b>Despesas operacionais</b>		<b>(216.593)</b>	<b>(170.845)</b>
Despesas de pessoal	16	(10.304)	(9.744)
Outras despesas administrativas	17	(156.032)	(122.597)
Despesas tributárias	13	(38.871)	(29.405)
Outras despesas operacionais	19	(11.386)	(9.099)
<b>Resultado operacional</b>		<b>83.525</b>	<b>59.347</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre lucro e participações</b>		<b>83.525</b>	<b>59.347</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	14	<b>(28.398)</b>	<b>(19.748)</b>
Imposto de renda		(17.651)	(23.759)
Contribuição social		(6.452)	(8.722)
Ativo fiscal diferido		(4.295)	12.733
<b>Participação dos empregados no resultado</b>		<b>(494)</b>	<b>(450)</b>
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<b>54.633</b>	<b>39.149</b>
<b>Quantidade de cotas no final do semestre</b>		<b>447.115</b>	<b>350.852</b>
<b>Lucro por cota – R\$</b>		<b>0,12</b>	<b>0,11</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.****Demonstração do resultado abrangente**

Semestres findos em 30 de junho

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	1º semestre de 2024	1º semestre de 2023
Lucro líquido do semestre	54.633	39.149
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do semestre</b>	<b>54.633</b>	<b>39.149</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em milhares de reais

	Nota	Capital	Reserva Legal	Reserva Especial de Lucros	Lucros Acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>126.856</b>	<b>2.591</b>	<b>83.996</b>	-	<b>213.443</b>
Aumento de Capital	11 (a)	223.996	-	(83.996)	-	<b>140.000</b>
Lucro líquido do semestre		-	-	-	39.149	<b>39.149</b>
<b>Destinações propostas:</b>						
Reserva de lucros	11 (b)	-	1.957	37.192	(39.149)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>		<b>350.852</b>	<b>4.548</b>	<b>37.192</b>	-	<b>392.592</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>350.852</b>	<b>7.657</b>	<b>96.263</b>	-	<b>454.772</b>
Aumento de Capital	11 (a)	96.263	-	(96.263)	-	-
Lucro líquido do semestre		-	-	-	54.633	<b>54.633</b>
<b>Destinações propostas:</b>						
Reserva de lucros	11 (b)	-	2.732	51.901	(54.633)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>		<b>447.115</b>	<b>10.389</b>	<b>51.901</b>	-	<b>509.405</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.****Demonstração dos fluxos de caixa***Em milhares de reais*

	1º semestre de 2024	1º semestre de 2023
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	83.525	59.347
Depreciações e amortizações	143	244
Provisões para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	1.382	409
<b>Mutações das contas patrimoniais</b>		
Aumento dos títulos e valores mobiliários	(31.523)	(174.817)
Redução de outros créditos	57.380	29.855
Aumento de outros valores e bens	(76.620)	(53.268)
Redução Sociais e estatutárias	(513)	(472)
Redução das obrigações fiscais e previdenciárias	(61.877)	(34.466)
Aumento das obrigações diversas	46.793	59.230
Imposto de renda e contribuição social pagos	(18.572)	(26.072)
<b>Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades operacionais</b>	<b>118</b>	<b>(140.010)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado	(7)	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Aumento de Capital Social	-	140.000
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	<b>-</b>	<b>140.000</b>
<b>Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>111</b>	<b>(10)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	45	16
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	156	6
<b>Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>111</b>	<b>(10)</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

### Demonstração consolidada dos recursos de consórcio

Em milhares de reais

Ativo	Nota	30/06/2024	31/12/2023	Passivo	Nota	30/06/2024	31/12/2023
<b>Circulante</b>		<b>8.501.172</b>	<b>7.632.385</b>	<b>Circulante</b>		<b>8.501.172</b>	<b>7.632.385</b>
Caixa e equivalentes de caixa		2.617	34	<b>Outros passivos</b>		<b>8.501.172</b>	<b>7.632.385</b>
<b>Aplicações interfinanceiras</b>	24	<b>3.570.589</b>	<b>3.121.880</b>	Obrigações com consorciados		4.276.859	3.913.084
<b>Outros ativos</b>		<b>4.927.966</b>	<b>4.510.471</b>	Valores a repassar		64.443	57.384
Valores a receber	11	11	16	Obrigações por contemplações a entregar		2.411.054	2.148.987
Bens apreendidos ou retomados		2.489	4.505	Obrigações com a administradora		3.428	1.610
Direitos junto a consorciados contemplados		4.925.466	4.505.950	Recursos a devolver a consorciados		880.842	769.700
				Recursos do grupo		864.546	741.620
<b>Compensação</b>		<b>50.101.028</b>	<b>49.542.295</b>	<b>Compensação</b>		<b>50.101.028</b>	<b>49.542.295</b>
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados		306.265	293.233	Recursos mensais a receber de consorciados		306.265	293.233
Contribuições devidas aos grupos		25.449.890	25.154.497	Obrigações do grupo por contribuições		25.449.890	25.154.497
Valores dos bens ou serviços a contemplar		24.344.873	24.094.565	Bens ou serviços a contemplar		24.344.873	24.094.565
<b>Total geral do ativo</b>		<b>58.602.200</b>	<b>57.174.680</b>	<b>Total geral do passivo</b>		<b>58.602.200</b>	<b>57.174.680</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios

Em milhares de reais

1º semestre de 2024 1º semestre de 2023

	1º semestre de 2024	1º semestre de 2023
<b>Disponibilidades no início do semestre</b>	<b>3.121.914</b>	<b>2.408.607</b>
Caixa e equivalentes de caixa	34	29
Aplicações financeiras do grupo	972.893	742.204
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	2.148.987	1.666.374
<b>(+) Recursos coletados</b>	<b>3.796.084</b>	<b>3.110.440</b>
Contribuições para aquisição de bens	3.082.838	2.491.967
Taxa de administração	303.435	231.807
Contribuições ao fundo de reserva	87.951	72.991
Rendimentos de aplicações financeiras	236.875	227.664
Multas e juros moratórios	6.159	4.945
Prêmios de seguros	31.428	28.254
Custas judiciais	4.156	3.587
Reembolso de despesas de registro	13.558	11.882
Outros	29.684	37.343
<b>(-) Recursos utilizados</b>	<b>3.344.792</b>	<b>2.758.989</b>
Aquisição de bens	2.899.829	2.419.345
Taxa de administração	310.263	240.648
Multas e juros moratórios	3.076	2.480
Prêmios de seguros	31.850	28.620
Custas judiciais	3.898	2.865
Devolução a consorciados desligados	27.212	29.628
Despesas de registro de contrato	12.672	11.204
Outros	55.992	24.199
<b>Disponibilidades no final do semestre</b>	<b>3.573.206</b>	<b>2.760.058</b>
Caixa e equivalentes de caixa	2.617	4.611
Aplicações financeiras do grupo	1.159.535	878.350
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	2.411.054	1.877.097

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

# **Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.**

## **Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

### **Em 30 de junho de 2024**

#### **Nota 1 – Contexto operacional**

---

O Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. – Sicoob Consórcios (“Instituição” ou “Administradora”), antes denominada Ponta Administradora de Consórcio Ltda, é uma sociedade limitada unipessoal, que iniciou suas atividades em 3 de março de 1972 e está localizada no SIG, Quadra 01, Lote 985, Sala 302, Edifício Centro Empresarial Parque Brasília, CEP 70610-410, Setor de Indústrias Gráficas, Brasília/DF. A Instituição é controlada pelo Banco Cooperativo Sicoob S.A. – Banco Sicoob. O objeto social é a constituição e a administração de grupos de consórcios destinados à aquisição de bens móveis, imóveis e serviços, sendo o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – SICOOB seu principal parceiro na comercialização de seus produtos.

#### **Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis – Individuais**

---

##### **a) Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com observância às normas e instruções emanadas pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. A Administradora atende aos dispostos às Resoluções BCB 2/2020 e BCB 120/2021.

Conforme requerido pelo BACEN, estão sendo apresentadas as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcio e das variações nas disponibilidades dos grupos de consórcios. A autorização para emissão destas demonstrações contábeis foi dada pela Diretoria em reunião realizada em 14 de agosto de 2024.

##### **b) Normas recentemente emitidas, aplicáveis ou a serem aplicadas em períodos futuros**

A Resolução BCB n.º 178, de 19 de janeiro de 2022, estabelece os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil realizadas pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Bacen na condição de arrendatária, devendo essas instituições observar o Pronunciamento Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 06 (R2) – Arrendamentos no reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de operações de arrendamento mercantil, conforme regulamentação específica, esta Resolução entra em vigor em 01.01.2025. Avaliamos e não haverá impacto para a Instituição.

A Resolução BCB n.º 219 de 30 de março 2022, 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 administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Bacen, essa Resolução entra em vigor em 01.01.2025, exceto para os artigos 24, 67 a 69, cuja vigência iniciou-se em 01.05.2022.

A Resolução BCB n.º 352 de 23 de novembro de 2023, revogou a Resolução BCB n.º 219 a partir de 01 de janeiro de 2024.

A Resolução BCB n.º 397 de 03 de julho de 2024, altera a Resolução BCB n.º 352, de 23 de novembro de 2023, que 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). Esta

# **Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.**

## **Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

### **Em 30 de junho de 2024**

Resolução entra em vigor em 01 de agosto de 2024, exceto o artigo 2º que entrará em vigor em 01 de janeiro de 2025.

### **Nota 3 – Principais práticas contábeis – Administradora**

---

#### **a. Estimativas contábeis**

A elaboração das demonstrações contábeis, requer que a Administradora use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. Os itens significativos sujeitos ao processo de aplicação de estimativas e premissas incluem a valorização de títulos e valores mobiliários, provisões para causas judiciais e as antecipações de Imposto de Renda e Contribuição Social. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos apresentados nas demonstrações contábeis em decorrência de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

#### **b. Apuração do resultado**

A apuração do resultado obedece ao regime de competência.

Conforme a Resolução BCB 120/2021 que dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas administradoras de consórcio, e o artigo 23 da referida resolução, passa a ser aplicado de maneira prospectiva a partir de 1º de janeiro de 2022, através da adoção do CPC 47 – Receita de Contrato com o Cliente a serem reconhecidas com base nas transferências dos serviços prestados aos clientes. A resolução revogou § 2º do art. 8º da Circular BCB nº 2.381/1993 que estabelecia que as receitas de taxa de administração dos grupos de consórcios deveriam ser escrituradas na administradora por ocasião de seu efetivo recebimento.

#### **c. Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e depósitos bancários, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados para o gerenciamento dos compromissos de curto prazo.

#### **d. Ativos e passivos circulantes e não circulantes**

Os direitos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações monetárias incorridos, calculadas "pro rata temporis", líquidas das devidas provisões, quando aplicável. As obrigações estão registradas por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo os encargos e as variações incorridas.

#### **e. Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, de acordo com a intenção da Administradora, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

## **Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

**Em 30 de junho de 2024**

**i. Títulos para negociação** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

**ii. Títulos disponíveis para venda** - Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados a qualquer tempo, porém não são adquiridos com o propósito de serem frequentemente negociados. Esses títulos são ajustados a valor de mercado, sendo o resultado da valorização, líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado.

Quando da alienação dos títulos disponíveis para venda, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição atualizado pelos rendimentos é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como lucro ou prejuízo com títulos e valores mobiliários.

**iii. Títulos mantidos até o vencimento** - Títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de manter até o vencimento, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos.

#### **f. Imobilizado**

O imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição, líquido de depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, às seguintes taxas anuais:

- Móveis e equipamentos de uso – 10%;
- Veículos e processamento de dados – 20%;
- Intangível – 20%.

#### **g. Imposto de renda, contribuição social, ativos e passivos fiscais**

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% quando aplicável, e a contribuição social, à alíquota de 9%, tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes.

Os ativos e passivos fiscais diferidos de imposto de renda e contribuição social foram calculados com base nas mesmas alíquotas descritas acima. Ambos são reconhecidos considerando-se a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, em um prazo de até dez anos, conforme a Resolução BCB nº 15/20. A referida expectativa de geração de lucros tributáveis futuros está fundamentada em estudo técnico elaborado pela Administração, atualizado semestralmente.

#### **h. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal da Administradora ou são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e das contingências passivas são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/09 que determina a observância do Pronunciamento Técnico 25 emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC)

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

### Em 30 de junho de 2024

por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, da seguinte forma:

- **Ativos contingentes** - Não são reconhecidos contabilmente, exceto 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 cuja expectativa de êxito é provável são apenas divulgados nas notas explicativas às demonstrações contábeis.
- **Provisão para causas judiciais** - São reconhecidas contabilmente, baseadas na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, e quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas nas notas explicativas das demonstrações contábeis, quando individualmente relevantes.

#### i. Pronunciamentos técnicos - CPCs

O Banco Central do Brasil aprovou a adoção dos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC, que serão contemplados nas demonstrações contábeis quando aplicáveis.

- CPC 00 (R2) – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro - Resolução BCB 120/2021;
- CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos – Circular 3.387/2008;
- CPC 02 (R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN 4.524/2016;
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa – Resolução BCB 2/2020;
- CPC 04 (R1) – Ativo intangível – Resolução CMN 4.536/2016;
- CPC 05 (R1) – Divulgação de Partes Relacionadas – Resolução BCB 2/2020;
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – Circular 3.579/2012;
- CPC 24 – Evento Subsequente – Resolução BCB 2/2020;
- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Circular 3.484/2010;
- CPC 27 – Ativo imobilizado - Resolução CMN 4.535/2016;
- CPC 33 –(R1) – Benefícios a Empregados – Resolução BCB n.º 59/2020;
- CPC 41 – Resultado por ação – Resolução BCB n.º 2/2020;
- CPC 46 – Mensuração do Valor Justo – Resolução BCB n.º 120/2021;
- CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente – Resolução BCB n.º 120/2021.

Os demais Pronunciamentos Técnicos publicados serão adotados quando aprovada a sua adoção pelo Banco Central do Brasil.

#### Nota 4 – Disponibilidades – Circulante

	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos bancários	156	45
<b>Total</b>	<b>156</b>	<b>45</b>

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

### Em 30 de junho de 2024

#### Nota 5 – Instrumentos financeiros

	30/06/2024				31/12/2023		
	Sem vencimento	Até 1 ano	Entre 1 e 5 anos	Valor de mercado	Valor do custo atualizado	Valor de mercado	Valor do custo atualizado
Cotas do Sicoob DI							
Fundo de Investimento Referenciado DI (i)	1.636	-	-	1.636	1.636	1.599	1.599
CDB – Banco Sicoob (ii)	-	167	431.084	431.251	431.251	399.765	399.765
<b>Total</b>	<b>1.636</b>	<b>167</b>	<b>431.084</b>	<b>432.887</b>	<b>432.887</b>	<b>401.364</b>	<b>401.364</b>
<b>Circulante</b>				<b>1.803</b>		<b>1.599</b>	
<b>Não circulante</b>				<b>431.084</b>		<b>399.765</b>	

(i) Refere-se à aplicação dos recursos não procurados dos grupos encerrados que são remunerados pela renda fixa conforme Art. 6º § 2º da Circular 3.432/2009.

(ii) Estão classificados como “Disponíveis para Venda” e referem-se a Títulos de Renda Fixa – CDB, emitidos pelo Banco Sicoob. Esses títulos possuem liquidez diária e marcação a mercado considerando taxa de mercado (CDI).

As receitas financeiras geradas por essas aplicações no semestre foram de R\$ 22.357 (1º semestre/2023 – R\$ 22.222), em linha com acréscimo no cenário de taxa de juros.

#### a. Recursos não Procurados dos Grupos Encerrados

A Resolução nº 156/2021 que entrou em vigor em 01.01.2022 estabelece que, na escrituração dos grupos de consórcio encerrados, as administradoras de consórcio devem registrar os recursos nas adequadas contas de compensação, com a exceção dos recursos não procurados constituídos antes da vigência da Lei nº 11.795/2008, os quais devem permanecer registrados no ativo e no passivo da administradora.

	30/06/2024	31/12/2023
<b>Instrumentos financeiros</b>		
Cotas de fundos de Investimentos	1.636	1.599
<b>Compensação</b>		
Valores aplicados pela administradora - recursos de grupos encerrados – FI e FICFI – Recursos não procurados	47.778	33.551
<b>Total</b>	<b>49.414</b>	<b>35.150</b>
<b>Outros passivos</b>		
Recursos não procurados – valores anteriores à Lei 11.795/2008	1.636	1.599
<b>Compensação</b>		
Valores aplicados pela administradora – recursos de grupos encerrados	47.778	33.551
<b>Total</b>	<b>49.414</b>	<b>35.150</b>

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

### Em 30 de junho de 2024

#### Nota 6 – Outros ativos

	30/06/2024	31/12/2023
Rendas a receber (i)	4.648	3.758
Impostos e contribuições a compensar/recuperar (ii)	24.554	61.818
Aquisição de cotas (iii)	1.331	1.331
Adiantamento e antecipações salariais	418	355
Aporte aos Grupos (iv)	1.874	3.345
Despesas antecipadas (v)	320.910	244.290
Outros(vi)	8.818	5.851
<b>Total</b>	<b>362.553</b>	<b>320.748</b>
<b>Circulante</b>	<b>24.975</b>	<b>62.244</b>
<b>Não circulante</b>	<b>337.578</b>	<b>258.504</b>

- (i) Refere-se à taxa de administração a receber sobre parcelas não pagas, registradas pelo regime de competência conforme Resolução BCB nº 120/2021;
- (ii) Refere-se principalmente às antecipações do IRPJ e CS do período;
- (iii) Aquisição de cotas de Consórcios
- (iv) Refere-se ao repasse aos grupos devido inadimplência de cotas ajuizadas em processo de cobrança;
- (v) Referem-se principalmente às despesas de comissões pagas registradas pelo regime de competência conforme Resolução BCB nº 120/2021.
- (vi) Referem-se principalmente aos valores a receber de cooperativas e impostos previstos sobre aplicações financeiras.

#### Nota 7 – Imobilizado

	Instalações e benfeitorias em imóveis de terceiros	Mobiliário	Equipamentos de informática	Outros	Imobilizado total
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>1</b>	<b>144</b>	<b>736</b>	<b>85</b>	<b>966</b>
Aquisição	-	-	130	-	130
Alienação	-	-	(14)	(5)	(19)
Depreciação	(1)	(18)	(114)	(9)	(142)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>-</b>	<b>126</b>	<b>738</b>	<b>71</b>	<b>935</b>
Custo total	4	371	1.466	241	2.082
Depreciação acumulada	(4)	(245)	(728)	(170)	(1.147)
<b>Valor residual</b>	<b>-</b>	<b>126</b>	<b>738</b>	<b>71</b>	<b>935</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>-</b>	<b>126</b>	<b>738</b>	<b>71</b>	<b>935</b>
Aquisição	-	-	7	-	7
Depreciação	-	(17)	(116)	(7)	(140)
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>	<b>-</b>	<b>109</b>	<b>629</b>	<b>64</b>	<b>802</b>
Custo total	4	371	1.473	241	2.089
Depreciação acumulada	(4)	(262)	(844)	(177)	(1.287)
<b>Valor residual</b>	<b>-</b>	<b>109</b>	<b>629</b>	<b>64</b>	<b>802</b>
<b>Taxas anuais de depreciação – %</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>20%</b>	<b>10%</b>	

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

### Em 30 de junho de 2024

#### Nota 8 – Intangível

	Software
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>21</b>
Amortização	(9)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>12</b>
Custo total	1.188
Amortização acumulada	(1.176)
<b>Valor residual</b>	<b>12</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>12</b>
Amortização	(3)
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>	<b>9</b>
Custo total	1.188
Amortização acumulada	(1.179)
<b>Valor residual</b>	<b>9</b>
<b>Taxas anuais de amortização – %</b>	<b>20%</b>

#### Nota 9 – Outros passivos

	30/06/2024	31/12/2023
Sociais e estatutárias	495	1.008
Provisão para imposto de renda	17.651	42.910
Provisão para contribuição social	6.452	16.369
Imposto e contribuição sobre salários	367	475
Provisão PIS, Cofins e ISS	6.296	5.748
Recursos não procurados de grupos encerrados (i)	1.636	1.599
Provisão para despesas de pessoal	1.820	1.278
Provisão para despesas administrativas (ii)	21.118	18.237
Valores recebidos de consorciados de grupos encerrados (iii)	167	160
Taxa de administração recebida antecipada (iv)	221.917	172.553
Provisão p/ perdas com ocorrência de fraudes (v)	19.138	23.282
Outros	780	757
<b>Total</b>	<b>297.837</b>	<b>284.376</b>
<b>Circulante</b>	<b>56.614</b>	<b>88.380</b>
<b>Não circulante</b>	<b>241.223</b>	<b>195.996</b>

- (i) Referem-se aos recursos não procurados pelos consorciados dos grupos encerrados sobre os quais incidem atualização de valores. A partir de janeiro/2022 os valores referem-se apenas aos recursos não procurados anteriores à Lei 11.795/2008, de acordo com a IN BCB nº 208/2021;
- (ii) Referem-se principalmente às provisões de comissões s/ vendas e CNV (Campanha Nacional de vendas) pelo maior volume de negócios gerados;
- (iii) Referem-se aos sinistros recebidos pela seguradora para repasse aos beneficiários;
- (iv) Valores recebidos de taxa de administração antecipada registrados conforme Resolução BCB nº 120/2021- CPC 47;
- (v) Provisão para fazer frente a eventuais irregularidades na comercialização ou contemplação de cotas de consórcio.



# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

### Em 30 de junho de 2024

#### Nota 10 – Provisões – Não Circulante

	30/06/2024	31/12/2023
Provisões para contingências (nota 21)	1.648	734

#### Nota 11 – Patrimônio líquido

##### a. Capital social

Em 11 de janeiro de 2023, foi aprovado, pela Diretoria Executiva do Banco Sicoob, o aumento de capital social da Instituição, no valor de R\$ 140.000, em moeda corrente, aprovado pelo Banco Central do Brasil em 19 de abril de 2023.

Em 02 de março de 2023, foi aprovado, novamente pela Diretoria Executiva do Banco Sicoob, o aumento do capital social da Instituição no valor de R\$ 83.996. Este montante foi integralizado por meio da incorporação de sua reserva de lucros, aprovado pelo Banco Central do Brasil em 05 de junho de 2023.

Em 15 de fevereiro de 2024, foi aprovado, pela Diretoria Executiva do Banco Sicoob, o aumento do capital social da Instituição no valor de R\$ 96.263. Este montante foi integralizado por meio da incorporação de sua reserva de lucros.

O capital social no valor de R\$ 447.115, totalmente subscrito e integralizado, é representado por 447.115.000 cotas, no valor R\$ 1,00 cada uma, pertencentes ao sócio Banco Cooperativo Sicoob S.A. – Banco Sicoob.

##### b. Reserva de lucros

O Sicoob Administradora de Consórcios destina 5% do lucro líquido ajustado do período à formação da reserva legal, foi destinado o valor de R\$ 2.732, o saldo no 1º semestre de 2024 é de R\$ 10.389 (1º semestre 2023 - R\$ 4.548). Foi constituída a reserva de lucros – Outras no valor de R\$ 51.901 (1º semestre 2023 – R\$ 37.192). O saldo da reserva de lucros é de R\$ 62.290 (1º semestre 2023 - R\$ 41.740).

#### Nota 12 – Receitas de prestação de serviços

São representadas substancialmente por taxas de administração recebidas de consorciados.

	1º semestre de 2024	1º semestre de 2023
Taxa de veículos/motocicletas	166.796	132.734
Taxa de imóveis	92.515	58.140
Taxa de serviços	4.114	3.954
Outros bens móveis	1.641	1.140
Outras	6.139	4.390
<b>Total</b>	<b>271.205</b>	<b>200.358</b>

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

### Em 30 de junho de 2024

#### Nota 13 – Despesas tributárias

	1º semestre de 2023	1º semestre de 2023
Despesas com ISS	13.365	10.065
Despesas com Cofins	20.996	15.930
Despesas com PIS	4.510	3.410
<b>Total</b>	<b>38.871</b>	<b>29.405</b>

#### Nota 14 – Ativo Fiscal diferido, imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido

##### a. Ativo e passivo fiscal diferido

Em 30 de junho de 2024 a Administradora de Consórcios possuía constituído o montante de R\$ 14.063 (2023 – R\$ 18.056) de ativo fiscal diferido e R\$ 1.580 constituído de passivo diferido tributário (2023 – R\$ 1.278). Tanto o ativo quanto o passivo fiscal diferido foram constituídos sobre as diferenças temporárias entre o resultado contábil e fiscal.

	30/06/2024		31/12/2023	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
<b>Ativo fiscal diferido</b>				
<b>Natureza e origem</b>				
Diferenças temporárias:				
Passivos Contingentes	1.648	1.648	734	734
Premiação CNV	6.236	6.236	2.739	2.739
Propaganda e Publicidade	200	200	200	200
Taxas Recebidas Antecipadamente	-	-	10.452	10.452
Comissões	13.645	13.645	14.691	14.691
Perdas com ocorrência de Fraudes	19.138	19.138	23.282	23.282
Demais Provisões	495	495	1.008	1.008
<b>Montante</b>	<b>41.362</b>	<b>41.362</b>	<b>53.106</b>	<b>53.106</b>
Alíquotas	25%	9%	25%	9%
Créditos tributários constituídos				
Não circulante	10.340	3.723	13.276	4.780
<b>Passivo fiscal diferido</b>				
<b>Natureza e origem</b>				
Diferenças temporárias:				
Taxa de administração – inadimplentes	(4.648)	(4.648)	(3.758)	(3.758)
<b>Montante</b>	<b>(4.648)</b>	<b>(4.648)</b>	<b>(3.758)</b>	<b>(3.758)</b>
Alíquotas	25%	9%	25%	9%
Passivo fiscal diferido constituído				
Não circulante	(1.162)	(418)	(940)	(338)
<b>Composição líquida apresentada no balanço</b>	<b>9.178</b>	<b>3.305</b>	<b>12.336</b>	<b>4.442</b>

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

### Em 30 de junho de 2024

#### b. Movimentação

	30/06/2024		31/12/2023	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
<b>Saldos em 31 de dezembro</b>				
Ativo fiscal diferido	13.276	4.780	23.915	8.609
Passivo fiscal diferido	(940)	(338)	(18.727)	(6.741)
	<b>12.336</b>	<b>4.442</b>	<b>5.188</b>	<b>1.868</b>
<b>Ajuste em resultado</b>	<b>(3.158)</b>	<b>(1.137)</b>	<b>7.148</b>	<b>2.574</b>
Ativo fiscal diferido constituído	4.268	1.536	8.518	3.067
Ativo fiscal diferido baixado	(7.204)	(2.593)	(19.157)	(6.896)
Movimentação passivo fiscal diferido	(222)	(80)	17.787	6.403
<b>Saldos em 30 de junho/31 de dezembro</b>				
Ativo fiscal diferido	10.340	3.723	13.276	4.780
Passivo fiscal diferido	(1.162)	(418)	(940)	(338)
	<b>9.178</b>	<b>3.305</b>	<b>12.336</b>	<b>4.442</b>

#### c. Expectativa de realização do ativo fiscal e passivo fiscal diferido

Com base em estudo realizado pela Administração, considerando-se a expectativa de geração de resultados tributáveis, a realização do ativo fiscal diferido ocorrerá até 2028 e do passivo fiscal diferido em 2024.

O valor presente foi calculado considerando a taxa Selic projetada conforme informação do Bacen.

	Valor nominal	Valor presente
2024	3.143	3.014
2025	7.992	6.998
2026	976	784
2027	976	721
2028	976	663
<b>Total do ativo fiscal diferido</b>	<b>14.063</b>	<b>12.180</b>
2024	(1.580)	(1.450)
<b>Total do passivo fiscal diferido</b>	<b>(1.580)</b>	<b>(1.450)</b>
<b>Efeito líquido no balanço patrimonial</b>	<b>12.483</b>	

#### d. Imposto de renda e contribuição social

Conciliação da despesa calculada pela aplicação das alíquotas fiscais combinadas e da despesa de imposto de renda e contribuição social debitada em resultado.

	1º semestre de 2024		1º semestre de 2023	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Resultado antes da tributação	83.525	83.525	59.347	59.347
Resultado de participação nos lucros	(494)	(494)	(450)	(450)
Base de Cálculo	83.031	83.031	58.897	58.897
Alíquota de tributação	25%	9%	25%	9%
	<b>20.758</b>	<b>7.473</b>	<b>14.724</b>	<b>5.301</b>
Efeito tributário sobre diferenças temporárias	(3.158)	(1.137)	9.363	3.371
Efeito tributário sobre diferenças permanentes	309	116	130	50
	<b>(2.849)</b>	<b>(1.021)</b>	<b>9.493</b>	<b>3.421</b>

## Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2024

PAT	(248)	-	(445)	-
Prorrogação Licença Maternidade/Paternidade	(10)	-	(13)	-
	<b>(258)</b>	-	<b>(458)</b>	-
<b>Imposto de renda e contribuição social corrente</b>	<b>17.651</b>	<b>6.452</b>	<b>23.759</b>	<b>8.722</b>

#### Nota 15 – Critérios de tributação

A Administradora optou pelo critério de tributação com base no lucro real anual, com o pagamento do imposto mensal. A Administradora apura e recolhe o PIS e o COFINS sobre o faturamento mensal, de acordo com as Leis nº 10.637/02 e nº 10.833/03, e o ISS sobre a prestação dos serviços à alíquota de 5%, de acordo com o decreto 25.508/2005.

#### Nota 16 – Despesas de pessoal

	1º semestre de 2024	1º semestre de 2023
Proventos (i)	4.795	4.670
Encargos sociais (ii)	1.825	1.756
Benefícios (iii)	3.381	3.000
Treinamentos	29	51
Remuneração a estagiários	274	267
<b>Total</b>	<b>10.304</b>	<b>9.744</b>

- (i) Referem-se principalmente a salários e provisões para 13º salário e férias;
- (ii) Referem-se principalmente a provisões de INSS e FGTS de funcionários;
- (iii) Referem-se principalmente a benefícios de assistência médica, vale-transporte e vale-refeição pagos aos empregados.

#### Nota 17 – Outras despesas administrativas

	1º semestre de 2024	1º semestre de 2023
Comunicações	144	147
Manutenção e conservação de bens	21	159
Processamento de dados	2.819	2.662
Promoções e relações públicas (i)	5.468	3.977
Propaganda e publicidade	-	248
Serviços do sistema financeiro	439	367
Serviços de terceiros (ii)	9.294	7.304
Comissões sobre vendas	136.756	106.780
Serviços técnicos especializados	49	229
Serviços de auditoria externa	20	114
Viagens no país	21	2
Aluguéis	39	43
Desp. de depreciação/amortização	143	244
Outras (iii)	819	321
<b>Total</b>	<b>156.032</b>	<b>122.597</b>

- (i) Refere-se principalmente às campanhas realizadas no 1º semestre/2024 na rede Sicoob que culminaram com o maior volume de negócios gerados;
- (ii) Refere-se principalmente aos serviços prestados de cobrança;
- (iii) Referem-se principalmente a despesa com serviço prestado de cobrança e despesa de condomínio.

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

### Em 30 de junho de 2024

#### Nota 18 – Outras receitas operacionais

O resultado de outras receitas operacionais no 1º semestre de 2024 foi de R\$ 6.556 (1º semestre de 2023 – R\$ 7.612), refere-se principalmente aos recursos recebidos pela Administradora, decorrente dos serviços prestados de Pró-labore à empresa Sicoob Seguradora de Vida e Previdência relacionados ao recebimento dos valores mensais de seguro prestamista contratados pelos consorciados, controle e repasse dos recursos recebidos mensalmente e também da formalização dos documentos necessários quando da ocorrência de situações de sinistros junto aos beneficiários para envio à seguradora para composição do dossiê utilizado para indenização. O seguro prestamista é um produto opcional, contratado pelo consorciado quando da aquisição de sua cota de consórcio e que possui a principal finalidade para a administradora de proteger a saúde financeira dos grupos de consórcios na ocorrência de sinistros, por morte ou invalidez permanente por acidente.

#### Nota 19 – Outras despesas operacionais

	1º semestre de 2024	1º semestre de 2023
Comissão/treinamento	9.132	4.966
Prov. perdas com ocorrência de fraudes	845	1.780
Provisões para outros créditos (i)	-	1.897
Contingências	1.407	455
Outros	2	1
<b>Total</b>	<b>11.386</b>	<b>9.099</b>

(i) Refere-se à provisão para devedores duvidosos sobre a taxa de administração dos inadimplentes.

#### Nota 20 – Transações com partes relacionadas

O Sicoob Administradora possui como partes relacionadas o Banco Cooperativo Sicoob S.A. – Banco Sicoob e Sistema Sicoob, seus administradores, considerados como “pessoal-chave” da Administração, conforme definições contidas no Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1) – Divulgações sobre Partes Relacionadas. Os produtos e serviços são comprados da entidade controladora, com base em termos e condições comerciais normais.

#### a. Banco Cooperativo Sicoob S.A. – BANCO SICOOB

##### Balanco Patrimonial

	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos bancários	156	45
Títulos e valores mobiliários	432.887	401.364
<b>Total</b>	<b>433.043</b>	<b>401.409</b>

##### Resultado

	1º semestre de 2024	1º semestre de 2023
Resultado de títulos e valores mobiliários	22.357	22.222
Despesas de comissão s/vendas	-	(2)
Despesas c/prestação de serviços	(1.261)	(1.081)
<b>Total</b>	<b>21.096</b>	<b>21.139</b>

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

### Em 30 de junho de 2024

#### Nota 21 – Passivos contingentes, provisões e obrigações legais

##### Passivo contingente classificado como “risco de perda provável”

O Sicoob Administradora possui provisão para causas judiciais relativo a diferenças de atualização no pagamento de execução fiscal decorrente de débito de IPVA de veículo alienado fiduciariamente à Sicoob Administradora Consórcios, e processos cíveis envolvendo demandas de restituição antecipada de valores, cotas e indenizações por danos morais.

	2024	2023
Cíveis (2024 – 53 processos e 2023 – 31 processos)	1.646	732
Tributário (2024 – 1 processo 2023 – 1 processo)	2	2
<b>Total</b>	<b>1.648</b>	<b>734</b>

##### Passivo contingente classificado “risco de perda possível”

As ações classificadas como risco de perda possível não são reconhecidas contabilmente, sendo apenas divulgadas, quando o valor envolvido for relevante. Nesta classificação estão as seguintes contingências:

	2024	2023
(i) Cíveis (2024 – 692 processos e 2023 – 532 processos)	33.818	28.871
(ii) Trabalhistas (2024 – 7 processos e 2023 – 6 processos)	1.237	609
(iii) Tributárias (2024 – 1 processo e 2023 – 1 processo)	68	64
(iv) Procon/Administrativo (2024 – 45 processos e 2023 – 37 processos)	95	36
<b>Total</b>	<b>35.218</b>	<b>29.580</b>

- (i) Ações cíveis discutem: restituição do valor pago pelo consorciado desistente, aplicação do seguro prestamista, contemplação e Dano Moral;
- (ii) Ações de natureza trabalhista;
- (iii) Ações de natureza tributárias;
- (iv) Processos de natureza administrativas.

#### Nota 22 – Outras informações da Administradora

##### a. Benefícios a empregados – previdência complementar

Em outubro de 2013, o Sicoob Administradora passou a ser patrocinadora da Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ, constituída em novembro de 2006, que proporciona aos seus participantes e dependentes benefícios de previdência complementares aos da previdência oficial básica na modalidade de contribuição definida.

Em 30 de junho de 2024, o Sicoob Administradora contava com 82 participantes, as despesas com a Sicoob Previ no semestre foram de R\$ 168 (1º semestre/2023 – R\$ 133).

## **Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

#### **Em 30 de junho de 2024**

#### **b. Participação dos empregados no resultado**

O Sicoob Administradora de Consórcios, oferece aos seus funcionários participação nos resultados (PR), calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho (ACT). Foi provisionado no semestre R\$ 495 (1º semestre/23 – R\$ 477) registrados em Outras obrigações - Sociais e estatutárias.

#### **c. Planos para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021, Resolução BCB nº 219/2022 e na Resolução BCB nº 309/2023 e alterações posteriores**

Em 25 de novembro de 2021, o CMN emitiu a Resolução nº 4.966/2021 e na mesma linha, o BCB emitiu em 30 de março de 2022, a Resolução 219, ambas as resoluções alterarão os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional "IFRS 9 – Instrumentos Financeiros".

A Resolução CMN 4966/2021 é aplicável às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Neste sentido, no âmbito do Sicoob, esta Resolução será aplicável ao Banco Sicoob, Cooperativas Centrais e Singulares e o Sicoob DTVM enquanto a Resolução BCB 219/2022 é aplicável ao Sicoob Consórcios e ao Unicoob Consórcios.

Em março de 2023, o BCB emitiu a Resolução nº 309, que estabelece os procedimentos contábeis sobre: (i) o teste de SPPJ; (ii) metodologia para apuração de taxa de juros efetiva (TJE); (iii) pisos mínimos de provisionamento e metodologia simplificada; e (iv) aspectos de divulgação.

A Resolução CMN 5100/2023 alterou alguns artigos da Resolução CMN 4966/2021, dos quais destacamos principalmente: (i) a alteração do conceito de contraparte; (ii) confirmação do conceito de materialidade para fins de aplicação da taxa efetiva de juros; (iii) mudança quanto à necessidade de perda esperada para títulos e valores mobiliários classificados como valor justo por meio do resultado; (iv) frequência de aplicação dos critérios de arrasto; (v) simplificação do cálculo de perdas esperadas para recebíveis de curto prazo sem componente significativo no risco de crédito; (vi) postergação da utilização dos novos critérios de hedge com vigência em 2027.

As novas regras entrarão em vigor a partir de 1º. de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por estas Resoluções registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados, pelo valor líquido dos efeitos tributários. Com exceção, da metodologia de taxa de juros efetiva, no qual as Instituições deverão reconhecer as receitas e despesas relativas aos custos de transação pela TJE, prospectivamente, para os instrumentos financeiros contratados a partir de 1º. de janeiro de 2025.

O Conselho Monetário Nacional publicou em 03 de julho 2024, a Resolução CMN nº 397 que dispõe sobre alterações na Resolução CMN nº 352 /23. As principais alterações implementadas abrangem as instituições que utilizam a metodologia simplificada, sendo que o Sicoob adotará para todas as instituições pertencentes ao grupo a metodologia completa de perda esperada.

#### **Resumo dos Planos de Implementação das entidades integrantes do Sicoob impactadas pela norma**

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/21, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

- **Fase 1 - Avaliação (2022):** Englobou atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis originadas pela Resolução, mapeamento dos principais sistemas

## Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2024

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 Resolução CMN 4.966/2021.

Durante a execução da Fase 1, dos planos de implantação, foram mapeados os seguintes principais impactos que foram considerados na definição das atividades que serão executadas nas demais fases da implantação:

- **Requerimentos de classificação:** determinação da classificação dos ativos financeiros nas categorias Custo Amortizado, Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes (VJORA) e Valor Justo no Resultado (VJR), considerando o modelo de negócios utilizado no gerenciamento dos ativos financeiros e as características de seus fluxos de caixa contratuais (teste de SPPJ).
- **Requerimentos de reconhecimento e mensuração iniciais:** reconhecimento dos instrumentos financeiros líquidos de custos e receitas de origem.
- **Mensuração subsequente:** novas formas de mensuração dos instrumentos financeiros após o reconhecimento inicial, considerando a apropriação de juros pela taxa efetiva de juros, a suspensão de apropriação de juros de ativos financeiros com problema de recuperação de crédito e a nova metodologia de mensuração de operações renegociadas e reestruturadas.
- **Reconhecimento e mensuração do produto câmbio:** deixará de ser tratado com contabilidade apartada e com eventos específicos e passará a ser tratado como um instrumento financeiro passível de avaliação do modelo de negócio e características de fluxo de caixa, mensuração subsequente conforme a classificação em que for inserido.
- **Perdas esperadas:** a mensuração das perdas esperadas de crédito requer o uso de modelos complexos e pressupostos sobre condições econômicas futuras e comportamento do crédito. O desenvolvimento destes cálculos traz um impacto significativo, considerando a necessidade de levantamento de bases históricas consistentes, organização dos dados e clusterização da carteira, desenvolvimento de modelos estatísticos de perdas esperadas e implantação dos códigos de modelagem em ambiente produtivo, além de todas as mudanças necessárias nos reportes regulatórios.
- **Disposições transitórias:** serão realizados estudos e discussões para definir a estratégia de transição, incluindo o estabelecimento do processo de recálculo dos saldos de 31/12/2024, conforme os critérios da Resolução CMN 4966/2021 e da Resolução 219/2022, que permitam a realização de ajuste de partida da implantação da nova regra em 1º/1/2025. Por fim, cumpre esclarecer que as autoridades monetárias ainda precisam emitir novas normas, incluindo o novo plano de contas COSIF, para complementação às que foram emitidas conforme mencionado



# **Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.**

## **Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

### **Em 30 de junho de 2024**

anteriormente e, que por sua vez, terão impacto na implantação de todos os requisitos nelas previstos.

## **Nota 23 – Principais práticas contábeis para grupos de consórcios**

---

### **a. Ativo circulante**

#### **i. Disponibilidades/Aplicações interfinanceiras de liquidez**

Representam os recursos disponíveis vinculados a contemplações e outros créditos ainda não utilizados pelos grupos. As aplicações seguem as determinações do Banco Central do Brasil. Os rendimentos dessas aplicações são incorporados diariamente ao fundo comum e ao fundo de reserva de cada grupo, não incidindo sobre estes a taxa de administração.

Os saldos das aplicações financeiras incluem os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos de provisão para ajuste ao valor de mercado, quando aplicável.

Os rendimentos decorrentes dessas aplicações financeiras são atribuídos aos grupos por meio de rateios diários proporcionais à participação de cada grupo no total das receitas.

#### **ii. Direitos junto a consorciados contemplados**

Representam os valores a receber de consorciados contemplados. O montante foi calculado com base no preço vigente do bem na data das demonstrações contábeis.

### **b. Passivo circulante**

#### **i. Obrigações com consorciados**

Representam os valores recebidos de Fundo Comum de consorciados não contemplados e grupos em formação.

#### **ii. Valores a repassar**

Representam os valores devidos pelos Grupos em Andamento, a título de Taxa de Administração, prêmios de seguros, despesas de registro de contratos e custas judiciais.

#### **iii. Obrigações por contemplações a entregar**

Representam os recursos de consorciados contemplados destinados à aquisição de bens.

#### **iv. Recursos a devolver a consorciados**

Representam as obrigações dos grupos relativas aos recursos a serem devolvidos aos consorciados desistentes e excluídos.

#### **v. Recursos do grupo**

Representam os valores líquidos dos recursos de Fundo de Reserva, remunerações de aplicações financeiras, multas e juros moratórios retidos pelo grupo.

### **c. Compensação**

#### **i. Previsão mensal de receitas a receber de consorciados e receitas mensais a receber de consorciados**

Demonstram a previsão de recebimentos de contribuição (fundo comum e fundo de reserva) de consorciados para o mês seguinte ao do encerramento das demonstrações financeiras, inclusive de

## Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

#### Em 30 de junho de 2024

consoantes em atraso, deduzidos da taxa de administração e do prêmio de seguro, com base no valor do bem vigente na data das demonstrações contábeis.

#### ii. Contribuições devidas ao grupo e obrigações do grupo por contribuições

Referem-se às contribuições totais (fundo comum e fundo de reserva) devidas pelos consorciados ativos até o final dos grupos, com base no valor do bem vigente na data das demonstrações contábeis.

#### iii. Valor dos bens ou serviços a contemplar

Correspondem ao valor dos bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculado com base no preço do bem vigente no período.

### d. Demonstração das variações nas disponibilidades de grupos consolidada

Apresenta os recursos coletados e utilizados a valores históricos.

#### i. Recursos coletados

Representam os recursos coletados dos grupos de consórcio no período e incluem os rendimentos deles decorrentes.

O valor da contribuição mensal para a aquisição de bens recebida dos participantes dos grupos é determinado com base no valor do bem e no percentual de pagamento estabelecido para cada contribuição, de acordo com prazo de duração dos grupos, acrescido da taxa de administração, do fundo de reserva e dos seguros.

O fundo de reserva destina-se a cobrir eventuais insuficiências de caixa de cada grupo pelo não recebimento de prestações, além de outras possibilidades previstas em lei. O saldo remanescente dos recursos do fundo de reserva de cada grupo é distribuído aos consorciados participantes no encerramento do grupo.

#### ii. Recursos utilizados

Representam os pagamentos realizados pelos grupos, tais como: cartas de crédito, taxa de administração, seguros e outros.

A taxa de administração é cobrada dos participantes dos grupos no ato do recebimento da contribuição para aquisição de bens ou no decorrer do recebimento das prestações.

### e. Resumo das operações de consórcios

As operações de consórcios podem ser resumidas como segue:

Operações de Consórcios	Quantidade	
	30/06/2024	31/12/2023
Grupos administrados	445	428
Consoantes ativos	390.363	377.298
Consoantes desistentes ou excluídos – total	117.034	106.407
Consoantes desistentes ou excluídos – no período	16.427	29.814
Consoantes contemplados	199.973	187.684
Bens pendentes de entrega	47.584	40.785
Bens entregues – total	152.389	146.899
Bens entregues – no período	23.838	62.023
Taxa de inadimplência	3,83%	3,81%

# Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

### Em 30 de junho de 2024

#### Nota 24 – Aplicações financeiras – Grupos

As aplicações financeiras dos grupos de consórcios (em andamento e em formação) podem ser resumidas em:

	30/06/2024	31/12/2023
Cotas de fundos de investimentos (i)	3.570.589	3.121.880

(i) Referem-se à aplicação no Sicoob DI Fundo de Investimento Referenciado DI.

#### Nota 25 – Resultados não recorrentes

No 1º semestre de 2024 e 2023, a Instituição avaliou que não houve resultados não recorrentes.

#### Nota 26 – Eventos Subsequentes

Não houve eventos subsequentes após 30 de junho de 2024.

## Diretoria

Marco Aurélio Borges de Almada Abreu - Diretor-presidente  
 Antônio Cândido Vilaça Junior – Diretor de Tecnologia da Informação  
 Ênio Meinen – Diretor de Coordenação Sistêmica e Relações Institucionais  
 Fernando Vicente Netto – Diretor Financeiro e Administrativo  
 Francisco Silvio Reposse Junior – Diretor Comercial e de Canais  
 Marcos Vinicius Viana Borges – Diretor de Operações  
 Rubens Rodrigues Filho – Diretor de Riscos e Controles

## Contador

Primo João Cracco  
 CRC-SP 149.703/O-2