

## Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2023 da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE DOS ESTADOS DE MATO GROSSO E MATO GROSSO DO SUL – SICOOB UNIÃO MT/MS na forma da legislação em vigor e demonstrar como os negócios foram impulsionados ao mesmo tempo que apoiamos o desenvolvimento econômico e social dos associados e das comunidades onde estamos presentes. Ao longo do ano, mais de 7.173 (sete mil, cento e setenta e três) novos sócios ingressaram na cooperativa que totalizou 39.397 (trinta e nove mil, trezentos e noventa e sete) associados no final do exercício. Também registramos um crescimento de 88,19% (oitenta e oito inteiros e dezenove centésimos por cento) no patrimônio líquido, somando mais de R\$ 181.765.890,66 (cento e oitenta e um milhões, setecentos e sessenta e cinco mil, oitocentos e noventa reais e sessenta e seis centavos). Os depósitos totais atingiram R\$ 760.373.101,06 (setecentos e sessenta milhões, trezentos e setenta e três mil, cento e um reais e seis centavos) um aumento de 26,49% (vinte e seis inteiros e quarenta e nove centésimos por cento) em relação ao período anterior, o que demonstra a confiança dos associados na cooperativa. Os associados do Sicoob União MT/MS encontram na cooperativa a mesma segurança que os clientes dos bancos comerciais possuem. Através do **Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop)**, os cooperados tem os seus depósitos garantidos até o limite de R\$ 250.000,00 (duzentos e cinquenta mil reais). O ativo, que é composto por todos os bens, valores e créditos que formam o patrimônio da cooperativa, cresceu 39,83% (trinta e nove inteiros e oitenta e três centésimos por cento) em comparação à 2022, atingindo o total de R\$ 1.139.231.424,81 (um bilhão, cento e trinta e nove milhões, duzentos e trinta e um mil, quatrocentos e vinte e quatro reais e oitenta e um centavos).

Considerando as destinações legais e previsões estatutárias o resultado líquido do Sicoob União MT/MS foi de R\$ 2.744.343,90 (dois milhões, setecentos e quarenta e quatro mil, trezentos e quarenta e três reais e noventa centavos), que serão colocados à disposição da Assembleia Geral para rateio entre os associados. Atualmente a cooperativa possui 33 (trinta e três) pontos de atendimento, sendo 19 (dezenove) no Estado de Mato Grosso, 13 (treze) no Estado de Mato Grosso do Sul e 1 (um) digital, que se integram a rede do Sistema Sicoob em todo o Brasil, com mais de 3.000 (três mil) pontos de atendimento. O Sicoob União MT/MS também contribuiu para o desenvolvimento de outros projetos de estímulo ao voluntariado, capacitação e potencialização dos negócios das micro e pequenas empresas, além do apoio a ações de promoção social, educação, esporte, cultura, saúde e inovação tecnológica, realizadas por entidades sem fins lucrativos que estão detalhadas neste relatório.

Através deste relatório queremos demonstrar um crescimento sustentável que se torna cada vez mais o maior objetivo buscado de forma incansável pela liderança da cooperativa, mas também a criação de valor além dos resultados financeiros para as pessoas e para a sociedade. Por fim, agradecemos aos associados pela confiança na cooperativa.

## 1. IDENTIDADE ORGANIZACIONAL

### Propósito

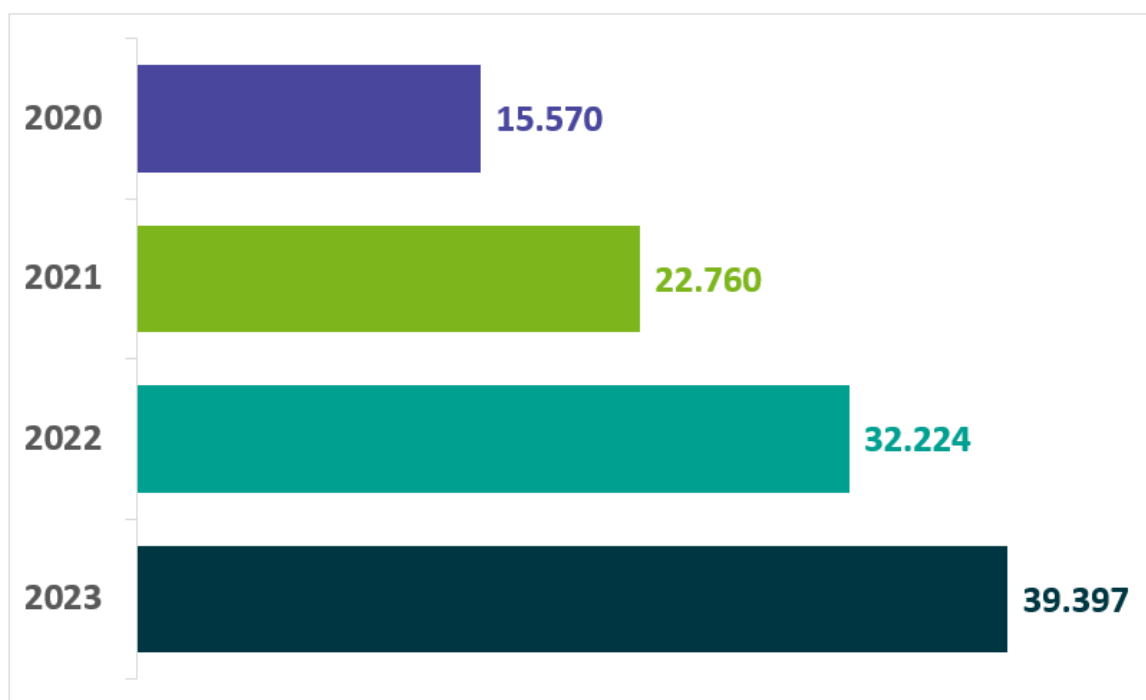
Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.

### Visão

Proporcionar a melhor experiência financeira aos nossos cooperados.

## 2. EVOLUÇÃO DO QUADRO DE ASSOCIADOS

No exercício de 2023, o Sicoob União MT/MS registra um crescimento de mais de 7.173 (sete mil, cento e setenta e três) novos sócios que ingressaram na cooperativa e totalizou 39.397 (trinta e nove mil, trezentos e noventa e sete) associados no final do exercício 2023.



**+ 22,26%** Aumento de 7.173 cooperados

### 3. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido é formado pelas contas de Capital social, Reservas de Lucros Reserva de Capital conforme composição realizada pelo Sicoob União MT/MS no final do exercício conforme abaixo:



#### a) Capital Social

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Capital Social	168.174.646,70	86.280.631,00
Associados	39.397	32.224

#### b) Reserva de Sobras

A reserva de Sobras é formada substancialmente pelo Fundo de Reserva, que é representado pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 50% (cinquenta por cento), utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades. Em 31 de dezembro de 2023, a Reserva de Sobras totalizava R\$ 10.846.900,06 (dez milhões, oitocentos e quarenta e seis mil, novecentos reais e seis centavos), em 2022 o saldo era R\$ R\$ 8.097.982,82 (oito milhões, noventa e sete mil, novecentos e oitenta e dois reais e oitenta e dois centavos).

#### c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

#### d) Destinações estatutárias e legais

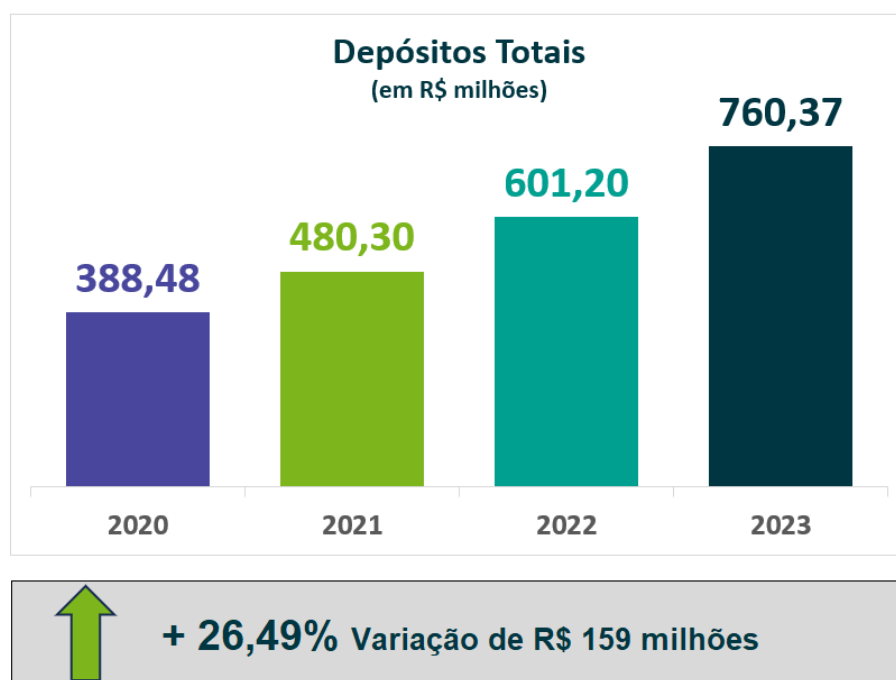
A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	2023	2022
Sobra líquida do exercício	5.497.834,48	4.098.499,70
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	0,00	0,00
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	5.497.834,48	4.098.499,70
<b>Destinações estatutárias</b>	<b>(3.298.700,69)</b>	<b>(2.459.099,82)</b>
Reserva legal - 50%	(2.748.917,24)	(2.049.249,85)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%	(549.783,45)	(409.849,97)
Reversão – Outros Fundos	135.360,14	0,00
Reverão do FATES – exercício 2023	409.849,97	0,00
Sobra à disposição da Assembleia Geral	<b>2.744.343,90</b>	<b>2.069.001,32</b>

#### 4. DEPÓSITOS TOTAIS

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos a vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de “*Pro rata temporis*”; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.



## **5. FUNDO GARANTIDOR DO COOPERATIVISMO DE CRÉDITO – FGCOOP**

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250.000,00 (duzentos e cinquenta mil reais) por associado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições. O Conselho Monetário Nacional (CMN) aprovou resolução que estabelece a forma de contribuição das instituições associadas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), ratifica também seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução/CMN nº 4.150, de 30.10.2012, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

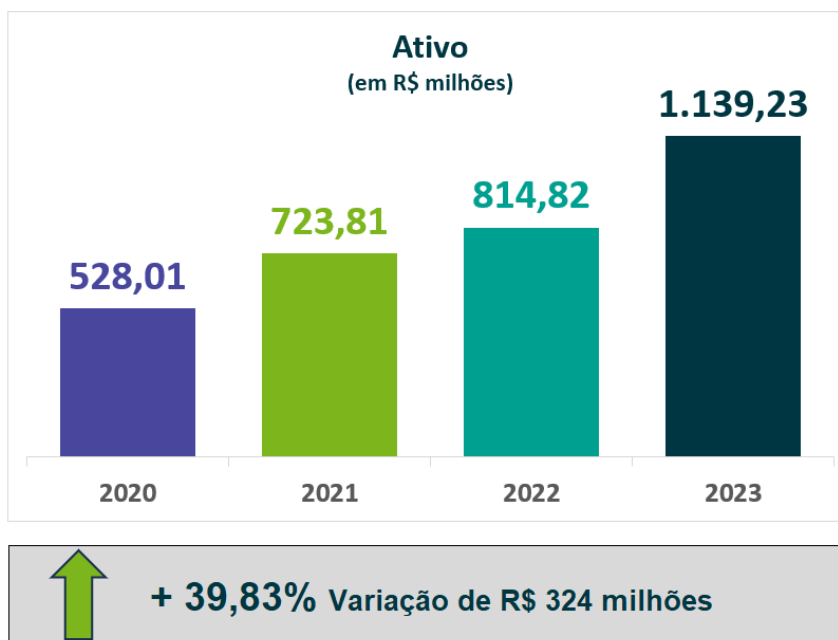
Conforme previsto no artigo 2º da Resolução/CMN nº 4.284, de 05.11.2013, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

As contribuições ao FGCoop pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular/CMN nº. 3.700, de 06.03.2014.

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

## **6. ATIVOS TOTAIS**

Ativos totais é composto por todos os bens, valores e créditos que formam o patrimônio da cooperativa. O Sicoob União MT/MS registra o valor de R\$ 1.139.231.424,81 (um bilhão, cento e trinta e nove milhões, duzentos e trinta e um mil, quatrocentos e vinte e quatro reais e oitenta e um centavos) de ativos totais ao final do exercício.



## 7. POLÍTICA DE CRÉDITO

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

O SICOOB UNIÃO MT/MS adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 91,65% (noventa e um inteiros e sessenta e cinco centésimos por cento) nos níveis de “AA” a “C”.

## 8. GOVERNANÇA CORPORATIVA

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

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

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

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Conselho de Administração. O Conselho visa acompanhar a aderência aos normativos vigentes, seja interno e/ou sistêmico (Sicoob Central Rondon e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

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

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela Central.

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

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

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

## **9. CONSELHO FISCAL**

Eleito em AGO o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual

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

## **10. CÓDIGO DE ÉTICA**

Todos os integrantes da equipe do Sicoob União MT/MS aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Pacto de Ética proposto pela Centro Cooperativo Sicoob (CCS) e todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## **11. SISTEMA DE OUVIDORIA**

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2023, a Ouvidoria do Sicoob União MT/MS registrou 180 (cento e oitenta) manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela

Cooperativa. Dentre elas, haviam reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 180 (cento e oitenta) reclamações, 82 (oitenta e duas) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

### **AGRADECIMENTOS**

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos empregados pela dedicação.

Cuiabá/MT, 28 de fevereiro de 2024.

**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO E DIRETORIA**