

Carta de Responsabilidade da Administração

Uberaba - MG, 18 de março de 2025.

À
CNAC - Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa

Assunto: Carta de representação da administração da SICOOB CREDIMED - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA CIDADE DE UBERABA LTDA - SICOOB CREDIMED demonstrações contábeis levantadas em **31 de dezembro de 2024**.

Prezados Senhores:

Com referência ao seu exame das demonstrações contábeis da SICOOB CREDIMED - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA CIDADE DE UBERABA LTDA - SICOOB CREDIMED exercício findo em **31/12/2024**, fornecemos esta carta de representação em conexão com a sua auditoria, cujo objetivo é de expressar uma opinião se as demonstrações contábeis foram apresentadas adequadamente e averiguar se as mesmas refletem em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira e o resultado das operações de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Para fins de identificação, as demonstrações contábeis apresentam os seguintes valores básicos:

| TOTAIS | Valores correspondentes | |
|--|-------------------------|------------------------|
| | 31 de dezembro de 2024 | 31 de dezembro de 2023 |
| BP - Ativo | 73.500.174 | 63.857.719 |
| BP - Passivo | 59.598.275 | 51.018.907 |
| BP - Patrimônio Líquido | 13.901.898 | 12.838.812 |
| (=) Total do Passivo + Patrimônio Líquido | 73.500.174 | 63.857.719 |
| Sobras/Perdas à disposição da Assembleia Geral | 563.699 | -636.609 |

Cumprimos nossas responsabilidades como definidas nos termos do convênio do trabalho de auditoria, pela elaboração e apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Desta forma, conforme **Carta de Autorização das Demonstrações Contábeis**, datada de 18/03/2025, as demonstrações contábeis foram revisadas e aprovadas.

Confirmamos que com base em nosso melhor entendimento e opinião, depois de feitas as indagações que consideramos necessárias para o fim de nos informarmos apropriadamente:

- 01- A escrituração contábil e os controles internos adotados pela Cooperativa no período são de nossa responsabilidade, sendo adequados ao tipo de atividade e volume de transações.
- 02- Confirmamos que todas as transações efetuadas foram devidamente registradas na contabilidade e estão refletidas nas demonstrações contábeis de acordo com a legislação vigente.
- 03- A Cooperativa tem cumprido todas as disposições de seus contratos que poderiam, em caso de descumprimento, ter um efeito relevante sobre as demonstrações contábeis.
- 04- Não temos operações que possam ser consideradas como instrumentos financeiros derivativos.
- 05- Nossa administração cumpriu todas as normas e regulamentos a que a Cooperativa está sujeita e não houve qualquer comunicação referente à inobservância de exigências de autoridades regulamentadoras a respeito de aspectos financeiros.
- 06- Todos os ativos são de propriedade da Cooperativa e que os mesmos estão livres e desembaraçados de quaisquer ônus ou gravames.
- 07- Conforme levantamento realizado pela administração desta cooperativa e registrado na ata de reunião do Conselho de Administração, datada de 29/01/2025 não há indícios de possível

desvalorização dos ativos que indiquem a necessidade de ajustes ao valor recuperável, exceto pelas provisões já constituídas, conforme CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos.

- 08- Foram adequadamente contabilizados e divulgados nas demonstrações contábeis os saldos das provisões de risco de crédito, conforme legislação em vigor, principalmente no tocante à devida classificação das operações renovadas/renegociadas, sendo o saldo apurado representativo do real risco da nossa carteira de crédito.
- 09- Não temos planos ou intenções que possam afetar substancialmente o valor ou a classificação de ativos e passivos constantes das demonstrações contábeis.
- 10- Não existem irregularidades pendentes envolvendo a administração ou colaboradores que possam ter efeito significativo sobre as demonstrações contábeis.
- 11- Não temos conhecimento de outras contingências que envolvem a Cooperativa, na data base das demonstrações contábeis, que não as já provisionadas ou divulgadas em notas explicativas, exceto as que foram julgadas como probabilidade de perda remota para a cooperativa. As estimativas foram contabilizadas com base em dados e pressupostos consistentes confirmados por nosso(s) assessor(es) jurídico(s)/advogado(s) credenciado(s). Todas as informações sobre contingências que envolvem a Cooperativa, na data base das demonstrações contábeis foram disponibilizadas e informadas a V.Sas.
- 12- Não há quaisquer contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, comerciais e legais que possam afetar a situação financeira e patrimonial da Cooperativa e influir, significativamente, na continuidade de suas atividades.
- 13- Todos os eventos subsequentes à data das demonstrações contábeis para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil exigem ajuste ou divulgação foram ajustados ou divulgados em conformidade com o CPC 24 - Evento Subsequente.
- 14- Foi observado o Pronunciamento Técnico CPC 33 – Benefícios a Empregados no que tange a registros e divulgações em conformidade com a Resolução CMN nº 4.877/2020.
- 15- Não há nenhum fato conhecido que possa impedir a continuidade normal das atividades da Cooperativa.
- 16- Julgamos que os seguros contratados foram efetuados em valores suficientes para cobrir eventuais sinistros que possam ocorrer.
- 17- Os efeitos das distorções não corrigidas apontadas por esta auditoria foram considerados por esta administração como irrelevantes, individual e agregadamente para as demonstrações contábeis como um todo.
- 18- Confirmamos a seguir o cadastro de todos os consultores jurídicos que cuidam de litígios cuja cooperativa é parte envolvida:

| Nome | Endereço | OAB |
|--|--|-------------------------|
| Rezende & Rezende Advogados Associados | Rua Major Eustáquio, 76 – CJ 601/602 – Edf. Chapadão – Centro Uberaba-MG | OAB/MG 98.665 |
| Corrêa Gouvêa Sociedade de Advocacia | Rua Major Eustáquio, nº. 76, salas 1004 e 1006, | OAB/MG sob o nº. 8.183, |

- 19- Relacionamos a seguir as empresas responsáveis pelo transporte e guarda de numerários da Cooperativa:

| Nome | CNPJ |
|---|--------------------|
| Prosegur Brasil S/A – Transportadora de Valores e Segurança | 17.428.731/0005-69 |
| Brink's Segurança e Transporte de Valores Ltda | 60.860.087/0189-01 |

20- A Cooperativa não mantém relações com outras instituições financeiras, além da Centralização Financeira mantida junto ao Sicoob Central Cecremge.

21- Divulgamos aos senhores a identidade das partes relacionadas e todos os relacionamentos e transações das quais temos conhecimento como operações de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. Inclui-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela instituição a colaboradores que exercem cargo de gestão em troca dos serviços que lhe são prestados, bem como foram apropriadamente contabilizados e divulgados em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Informamos que para fins de atendimento específico dos requerimentos da Resolução Nº 4.693/2018, a qual em seu art. 2º abrange como partes relacionadas todos os membros de órgãos, cadastramos em nossos sistemas informatizados também os membros do Conselho Fiscal da Cooperativa e pessoas ligadas a estes, conforme as definições desta norma. Ressaltando que, dado a distinção de conceitos de partes relacionadas entre a Resolução Nº 4.693/2018 e o Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas, não são incluídas e divulgadas as transações com Conselho Fiscal e pessoas ligadas a estes nas notas explicativas às demonstrações contábeis geradas automaticamente por nosso sistema informatizado.

Não temos conhecimento de outras partes relacionadas, além daquelas pelas quais se apresentam informações nas respectivas notas explicativas às demonstrações contábeis, e que listamos no Anexo I, ao final da página.

22- Não temos conhecimento de que diretores ou funcionários em cargos de responsabilidade ou confiança tenham participado ou participem da administração ou tenham interesses em sociedades com as quais a empresa mantinha ou mantém transações.

23- Divulgamos aos senhores todas as informações relativas a alegações de fraude ou suspeita de fraude. Não temos conhecimento de fraude envolvendo a administração ou colaboradores em cargos de responsabilidade ou confiança que poderiam ter efeito relevante nas demonstrações contábeis e violação ou possíveis violações de leis, normas ou regulamentos cujos efeitos deveriam ser considerados para divulgação nas demonstrações contábeis ou mesmo dar origem ao registro de provisão para contingências passivas.

24- Divulgamos a V. Sas. todos os casos conhecidos de não conformidade ou suspeita de não conformidade com leis e regulamentos, cujos efeitos devem ser considerados na elaboração de demonstrações contábeis.

25- Divulgamos aos senhores todas as informações relativas autuação, comunicação, bem como qualquer outro tipo de correspondência, enviado pelo Banco Central do Brasil – BACEN, pela Cooperativa Central ou por qualquer outro órgão regulador/fiscalizador.

26- Divulgamos aos senhores todas as informações relativas às deficiências no controle interno de que a administração tem conhecimento.

27- Reconhecemos nossa responsabilidade quanto à implementação dos sistemas de controles internos e de confecção anual de relatório de acompanhamento sistemático das atividades relacionadas com os sistemas de controles internos, conforme requerido pelo Art. 6º da Resolução CMN Nº 4.968/ 2021 e Comunicado Técnico do Ibracon nº 03/10 (R1).

28- Reafirmamos que continuam apropriadas, as representações formais que fizemos anteriormente a respeito dos períodos precedentes relativos, atualmente, aos valores correspondentes apresentados para efeito comparativo às demonstrações contábeis.

29- Nós lhes fornecemos:

- acessos a todas as informações das quais estamos cientes que são relevantes para a elaboração das demonstrações contábeis, tais como registros, documentação, atas de reuniões do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e outros.
- Informações adicionais que V. Sas. nos solicitaram para o propósito da auditoria.
- Acesso irrestrito a pessoas dentro da entidade das quais V. Sas. determinaram necessário obter evidência de auditoria.
- Todos os documentos que pretendemos publicar além das demonstrações contábeis, sendo estes consistentes entre si e não contendo nenhuma distorção relevante.

Atenciosamente,

**SICOOB CREDIMED - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA CIDADE DE
UBERABA LTDA - SICOOB CREDIMED**

Álvaro Alves de Sá
Diretor de Riscos e Controles

Elma Cristina Vieira dos Santos Micheli
Diretora de Negócios

Elaine Cristina Neto
Contadora – CRC nº MG 082.177-O

Anexo I – Parte relacionadas

| NOME | CARGO | PESSOAS RELACIONADAS | CPF | RELAÇÃO |
|--|--------------------------------|------------------------------------|----------------|---|
| JOAO NOLBERTO DE OLIVEIRA | CONSELHEIRO DE ADMINISTRAÇÃO | JOAO NOLBERTO DE OLIVEIRA JUNIOR | 126.825.296-40 | FILHO(A) |
| JOAO NOLBERTO DE OLIVEIRA | CONSELHEIRO DE ADMINISTRAÇÃO | CAIO NOLBERTO ALVES DE OLIVEIRA | 106.070.346-70 | FILHO(A) |
| FLAVIA SALVADOR | CONSELHEIRO FISCAL EFETIVO | GILMAR ROSA DA SILVA | 362.068.226-72 | CÔNJUGE |
| ALVARO ALVES DE SA | DIRETOR DE RISCOS E CONTROLES | ALVARO ALVES DE SA JUNIOR | 015.715.936-16 | FILHO(A) |
| ALVARO ALVES DE SA | DIRETOR DE RISCOS E CONTROLES | ARTHUR DA CRUZ SA | 130.252.056-36 | FILHO(A) |
| ALVARO ALVES DE SA | DIRETOR DE RISCOS E CONTROLES | BARBARA MARIA ALVES | 755.088.696-20 | MÃE |
| ALVARO ALVES DE SA | DIRETOR DE RISCOS E CONTROLES | ANGELA MARGARETH SA | 755.490.346-20 | IRMÃO(Ã) |
| MARIA ELISA DI POI CRUZ | PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADM. | WAGNER DA CRUZ | 139.208.556-04 | CÔNJUGE |
| MARIA ELISA DI POI CRUZ | PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADM. | MARIO AUGUSTO DI POI CRUZ | 054.958.246-01 | FILHO(A) |
| ERASMO LEAL DA SILVA | CONSELHEIRO DE ADMINISTRAÇÃO | RONILDA LADEIA DA SILVA | 452.623.226-20 | CÔNJUGE |
| PAULA CRISTINA BORGES | CONSELHEIRO DE ADMINISTRAÇÃO | GIOVANE DE SOUSA PAULA | 517.698.676-00 | COMPANHEIRO(A) |
| JUCIANE TEIXEIRA SILVA | CONSELHEIRO DE ADMINISTRAÇÃO | CARLOS ALBERTO FERREIRA | 095.224.836-05 | CÔNJUGE |
| CLEBIA ROSA MORAIS ALVES | CONSELHEIRO DE ADMINISTRAÇÃO | JOAO PEDRO MORAIS ALVES LOUREIRO | 094.039.926-11 | FILHO(A) |
| CLEBIA ROSA MORAIS ALVES | CONSELHEIRO DE ADMINISTRAÇÃO | VANDERLA SIPPRIANO ALVES | 211.752.506-78 | PAI |
| CLEBIA ROSA MORAIS ALVES | CONSELHEIRO DE ADMINISTRAÇÃO | MIRAIR MORAIS ALVES | 673.287.096-34 | MÃE |
| AMANDA REIS | CONSELHEIRO DE ADMINISTRAÇÃO | SHEILA MARIA REIS | 422.507.226-68 | MÃE |
| AMANDA REIS | CONSELHEIRO DE ADMINISTRAÇÃO | MARIANA REIS E SILVA | 129.842.206-09 | FILHO(A) |
| ELMA CRISTINA VIEIRA DOS SANTOS MICHELI | DIRETOR DE NEGÓCIOS | DOUGLAS COBO MICHELI | 755.489.766-72 | CÔNJUGE |
| ELMA CRISTINA VIEIRA DOS SANTOS MICHELI | DIRETOR DE NEGÓCIOS | HUDSON COBO MICHELI | 755.430.446-15 | CUNHADO(A) |
| MARCIVS MARQUES MENDES | CONSELHEIRO FISCAL EFETIVO | ANA KARINA ALVES DE FREITAS MENDES | 044.541.286-00 | CÔNJUGE DE ASSOCIADO DE COOPERATIVA DO SICOOB |
| MARCIVS MARQUES MENDES | CONSELHEIRO FISCAL EFETIVO | ANA LETICIA DE FREITAS MENDES | 160.308.496-70 | FILHO(A) |
| BRUNO DE ALMEIDA ARAUJO | CONSELHEIRO FISCAL EFETIVO | VALDIR MOREIRA DE ARAUJO | 360.891.416-15 | PAI |
| BRUNO DE ALMEIDA ARAUJO | CONSELHEIRO FISCAL EFETIVO | MARIA ALICE DE ALMEIDA | 485.180.266-87 | MÃE |