

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2023

CENTRAL SICOOB UNI



31 de dezembro de 2023



# Sumário

|   |    |
|---|----|
| Relatório do Auditor Independente .....<br>sobre as Demonstrações Financeiras | 03 |
| Relatório da Administração .....  | 07 |
| Balanço Patrimonial .....   | 12 |
| Demonstração das Sobras ou Perdas .....                                       | 13 |
| Demonstração do Resultado Abrangente .....                                    | 14 |
| Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....                          | 15 |
| Demonstração dos Fluxos de Caixa .....  | 16 |
| Notas Explicativas da Administração.....<br>às Demonstrações Contábeis        | 17 |

# RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da  
Central Sicoob Uni de Cooperativas de Crédito - Sicoob UNI

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Central Sicoob Uni de Cooperativas de Crédito - Sicoob UNI (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Central Sicoob Uni de Cooperativas de Crédito - Sicoob UNI em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras 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 a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, 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 - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outros assuntos**

*Valores comparativos do semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2022*

As demonstrações financeiras da Central Sicoob Uni de Cooperativas de Crédito - Sicoob UNI, referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatórios de auditoria em 28 de março de 2023, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A Diretoria da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

A Deloitte fornece serviços de auditoria e asseguração, consultoria tributária, consultoria empresarial, assessoria financeira e consultoria em gestão de riscos para quase 90% das organizações da lista da Fortune Global 500® e milhares de outras empresas. Nossas pessoas proporcionam resultados mensuráveis e duradouros para ajudar a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir aos clientes transformar e prosperar, e lideram o caminho para uma economia mais forte, uma sociedade mais equitativa e um mundo sustentável. Com base nos seus mais de 175 anos de história, a Deloitte abrange mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 457 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo causam um impacto importante em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, 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 financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta 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 esse respeito.

## **Responsabilidades da Diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A Diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Diretoria pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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 financeiras.


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 financeiras, 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 Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Diretoria.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria, 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 Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 26 de março de 2024

  
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8

  
Dario Ramos da Cunha  
Contador  
CRC nº 1 SP 214144/O-1

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

## CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO

Bem-vindos, filiadas e comunidade.

Seguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 da cooperativa financeira SICOOB UNI.

Aqui você também vai conhecer um pouco mais sobre a cooperativa e os resultados que alcançamos juntos no período. Esperamos que aprecie o conteúdo e descubra em nossos números a força do cooperativismo financeiro.

Boa leitura!

### 1. Contexto Sicoob

Formado por centenas de cooperativas financeiras espalhadas por todo o Brasil e presente em cerca de 2,2 mil municípios, o Sicoob é um dos maiores sistemas financeiros do país. Juntas, as cooperativas somam mais de 7 milhões de cooperados que constroem juntos um mundo com mais cooperação, pertencimento, responsabilidade social e justiça financeira.

### 2. Sustentabilidade

Visando estruturar um ambiente de sustentabilidade sistêmica que integre as práticas sociais, ambientais e de governança (ESG) ao modelo de negócios do Sicoob, todas as organizações do Sistema estão se mobilizando em torno do Pacto pelo Desenvolvimento Sustentável.

Para traduzir aos cooperados e às comunidades os nossos compromissos, contamos com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório de Sustentabilidade, alinhados ao nosso plano estratégico e aderente as diretrizes do Banco Central do Brasil voltadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. Quer saber mais? Acesse [www.sicoob.com.br/sustentabilidade](http://www.sicoob.com.br/sustentabilidade).

### 3. Nossa cooperativa

O SICOOB UNI é uma instituição financeira cooperativa voltada para a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das Cooperativas Singulares (filiadas), integrado e orientando suas atividades, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, contribuindo assim para o desenvolvimento socioeconômico sustentável da comunidade em que nossas filiadas (Cooperativas Singulares) estão inseridas.

Conheça um pouco do nosso Conselho de Administração e Diretoria Executiva:

#### Conselho de Administração:

| Nome                                      | Cargo                    |
|---|--------------------------|
| Raimundo Nonato Leite Pinto               | Presidente               |
| Asdrubal Francisco Epaminondas de Melo    | Primeiro Vice-Presidente |
| Argemiro Antônio Fontes Mendonca          | Segundo Vice-Presidente  |
| Arnaldo de Sousa Teixeira Junior          | Conselheiro              |
| Arnaldo Thomaz Cordeiro Barbosa           | Conselheiro              |
| Augusto de Oliveira Carvalho              | Conselheiro              |
| Celso Brandao de Oliveira                 | Conselheiro              |
| Clidenor Gomes Filho                      | Conselheiro              |
| Joaquim Mendanha de Ataídes               | Conselheiro              |
| Jose Eduardo Silveira dos Santos          | Conselheiro              |
| Júlio Cesar Ferreira da Silva             | Conselheiro              |
| Lazaro Alberto Leal Nascimento            | Conselheiro              |
| Marco Felipe Francisco Honorato de Barros | Conselheiro              |
| Ricardo Teodoro Souza                     | Conselheiro              |
| Vanderley Cezário de Lima                 | Conselheiro              |



**Diretoria Executiva:**

| Nome                     | Cargo                       |
|--------------------------|-----------------------------|
| Cristina Estrela Arantes | Diretor de Controle e Risco |
| Dejan Rodrigues Nonato   | Diretor Operacional         |
| Marco Moises de Oliveira | Diretor de Negócios         |

**4. Política de Crédito**

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

Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 100% nos níveis de “AA” a “C”.

**5. Governança Corporativa**

A participação nas decisões é um valor que permeia nosso negócio, por isso cada delegado (que representa a Cooperativa filiada) tem direito a 1 (um) voto nas assembleias. Entre as decisões, está a eleição do Conselho de Administração, que é responsável pelas decisões estratégicas.

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

O Sicoob Uni, no cumprimento das atribuições de Supervisão (Cooperativa Central), possui estrutura dedicada ao gerenciamento contínuo de “controles e riscos”, composta por 2 (dois) colaboradores alocados na área de “Controles Internos”, 9 (nove) na área de “Sistemas de Controles Internos” e mais 3 (três) na área de “Risco e Capital”, sendo os trabalhos acompanhados pela Diretora responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos. O objetivo é acompanhar a aderência aos normativos vigentes, sejam eles internos e/ou sistêmicos (Sicoob Uni e CCS-Centro Cooperativo Sicoob), 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 como o Manual de Crédito, que foi aprovado, como muitos outros manuais, pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS) e homologado por esta Central.

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

A cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais. Além disso, os integrantes da nossa cooperativa estão em harmonia com o Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS).

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

**6. Sistema de Ouvidoria**

É um canal de comunicação com os cooperados de nossas filiadas e integrantes das comunidades onde estamos presentes por meio das agências cooperativas, em que são atendidas manifestações sobre os produtos e serviços.

No exercício de 2023, as Cooperativas filiadas à SICOOB UNI registraram o total de 1.072 (um mil e setenta e dois) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pelas agências cooperativas.

Dentre elas, havia elogios, reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a Associação Digital, Atendimento, Cartão de Crédito, Conta Corrente, Conta Salário, Consórcios, Investimentos, Operações de Crédito, Previdência, Prevenção à Fraude, Seguros e Tarifas Bancárias. Das reclamações, 529 (quinhentos e vinte e nove) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

### 7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos criada para tornar as cooperativas financeiras tão competitivas quanto os bancos comerciais e proteger as pessoas que depositam sua confiança em cooperativas financeiras regulamentadas. Ele assegura que o cooperado receba seu dinheiro de volta nos casos de eventual intervenção ou liquidação da cooperativa financeira pelo Banco Central do Brasil, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais) por CPF ou CNPJ.

De acordo com o artigo 3º da Resolução CMN nº 4.933, de 29/7/2021, 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.

### 8. Demonstrações dos Resultados da Cooperativa

Data-base: 31 de dezembro de 2023.

Unidade de Apresentação: Valores em reais.

| Grandes números     | % de crescimento | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|---------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| Sobras do Exercício | 8,93%            | R\$ 42.183.057,97    | R\$ 38.724.606,90    |
| Aplicações e TVM    | 5,61%            | R\$ 6.692.552.687,09 | R\$ 6.336.754.364,44 |
| Ativos              | 6,21%            | R\$ 6.858.919.852,16 | R\$ 6.457.943.263,37 |
| Patrimônio Líquido  | 23,08%           | R\$ 259.804.514,00   | R\$ 211.092.801,38   |

| Número de cooperados | % de crescimento | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------|------------------|------------|------------|
| Total                | -4,76%           | 20         | 21         |

| Carteira de Crédito | % de crescimento | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Total               | 47,27%           | R\$ 78.984.942,26 | R\$ 53.633.294,39 |

| Centralização Financeira | % de crescimento | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|--------------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| Total                    | 6,20%            | R\$ 6.588.686.737,95 | R\$ 6.204.122.180,02 |

Os dez maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2023 o percentual de 91,82% da captação, no montante de R\$5.995.220.808,01.

| Patrimônio de referência | % de crescimento | 31/12/2023         | 31/12/2022         |
|--------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Total                    | 22,20%           | R\$ 250.347.333,22 | R\$ 204.866.050,56 |

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

Conselho de Administração e Diretoria.

GOIÂNIA-GO, 26 de março de 2024.

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E NOTAS EXPLICATIVAS

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023



CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO  
CNPJ: 04.243.780/0001-51  
BALANÇO PATRIMONIAL  
Em Reais

| Descrição   | Notas   | 31/12/2023              | 31/12/2022              |
|---|---------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ATIVO</b>  |         | <b>6.858.919.852,16</b> | <b>6.457.943.263,37</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | 4       | 105.003,77              | 150.817,53              |
| <b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>   |         | <b>6.771.538.713,86</b> | <b>6.390.387.658,83</b> |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                                   | 4       | 2.882.797.789,96        | 3.101.045.650,81        |
| Títulos e Valores Mobiliários   | 5       | 3.809.754.897,13        | 3.235.708.713,63        |
| Operações de Crédito  | 6.a     | 78.984.942,26           | 53.633.294,39           |
| Outros Ativos Financeiros   |         | 1.084,51                | -                       |
| <b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b> |         | <b>(404.156,69)</b>     | <b>(66.332,94)</b>      |
| (-) Operações de Crédito  | 6.b     | (404.156,69)            | (66.332,94)             |
| <b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>                               | 7       | <b>43.039,68</b>        | <b>4.461,59</b>         |
| <b>OUTROS ATIVOS</b>  | 8       | <b>1.439.382,07</b>     | <b>1.385.679,68</b>     |
| <b>INVESTIMENTOS</b>  | 9       | <b>67.000.271,90</b>    | <b>46.995.676,30</b>    |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>   | 10      | <b>23.750.524,03</b>    | <b>22.699.874,26</b>    |
| <b>INTANGÍVEL</b>   | 11      | <b>1.533.967,84</b>     | <b>1.622.913,37</b>     |
| <b>(-) DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>                                     | 10 e 11 | <b>(6.086.894,30)</b>   | <b>(5.237.485,25)</b>   |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   |         | <b>6.858.919.852,16</b> | <b>6.457.943.263,37</b> |
| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                       |         | <b>6.858.919.852,16</b> | <b>6.457.943.263,37</b> |
| <b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>                                    |         | <b>6.589.111.697,11</b> | <b>6.204.323.757,24</b> |
| Relações Interfinanceiras   | 12      | 6.588.686.737,95        | 6.204.122.180,02        |
| Centralização Financeira - Cooperativas                                   |         | 6.588.686.737,95        | 6.204.122.180,02        |
| Outros Passivos Financeiros   | 13      | 424.959,16              | 201.577,22              |
| <b>PROVISÕES</b>  | 14      | <b>163.567,46</b>       | <b>-</b>                |
| <b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>                           | 15      | <b>1.049.814,21</b>     | <b>953.139,25</b>       |
| <b>OUTROS PASSIVOS</b>  | 16      | <b>8.790.259,38</b>     | <b>41.573.565,50</b>    |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   | 17      | <b>259.804.514,00</b>   | <b>211.092.801,38</b>   |
| CAPITAL SOCIAL  |         | 193.243.503,37          | 164.055.050,25          |
| RESERVAS DE SOBRAS  |         | 60.434.943,74           | 41.583.114,57           |
| OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES   |         | (22.369,01)             | (75.581,49)             |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS   |         | 6.148.435,90            | 5.530.218,05            |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                              |         | <b>6.858.919.852,16</b> | <b>6.457.943.263,37</b> |

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023



CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO  
CNPJ: 04.243.780/0001-51  
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS  
Em Reais

| Descrição   | Notas     | 2º Sem. 2023            | 31/12/2023              | 31/12/2022              |
|---|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                |           | <b>432.637.299,25</b>   | <b>842.167.281,81</b>   | <b>765.613.425,06</b>   |
| Operações de Crédito  | 19        | 3.164.331,56            | 6.655.742,93            | 7.269.764,60            |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                              |           | -                       | -                       | 1.256.352,08            |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                  | 4         | 207.750.915,04          | 403.327.326,87          | 366.658.413,13          |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários              | 5         | 221.722.052,65          | 432.184.212,01          | 390.428.895,25          |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>20</b> | <b>(420.170.493,60)</b> | <b>(817.238.869,80)</b> | <b>(741.224.296,67)</b> |
| Dispêndios de Depósitos Intercooperativos                             | 12        | (419.834.267,25)        | (816.901.046,05)        | (742.001.883,57)        |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito        |           | (336.226,35)            | (337.823,75)            | 777.586,90              |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                     |           | <b>12.466.805,65</b>    | <b>24.928.412,01</b>    | <b>24.389.128,39</b>    |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b> |           | <b>6.685.302,87</b>     | <b>18.504.810,09</b>    | <b>15.479.974,26</b>    |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços                         | 21        | 690.652,93              | 876.563,65              | 552.495,12              |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal                                      | 22        | (13.843.407,50)         | (26.025.923,71)         | (22.562.428,92)         |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas                          | 23        | (4.267.396,95)          | (8.032.656,86)          | (7.598.851,27)          |
| Dispêndios e Despesas Tributárias                                     | 24        | (130.282,98)            | (216.961,24)            | (197.327,14)            |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controladas                 | 9         | 7.375.540,34            | 19.026.371,18           | 15.033.397,00           |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais                              | 25        | 17.825.672,14           | 34.711.842,63           | 31.952.762,03           |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais                             | 26        | (965.475,11)            | (1.834.425,56)          | (1.700.072,56)          |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>27</b> | <b>(143.567,46)</b>     | <b>(163.567,46)</b>     | -                       |
| Provisões/Reversões para Contingências                                |           | 20.000,00               | -                       | -                       |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                          |           | (163.567,46)            | (163.567,46)            | -                       |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  |           | <b>19.008.541,06</b>    | <b>43.269.654,64</b>    | <b>39.869.102,65</b>    |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>                                     | <b>28</b> | <b>326.025,18</b>       | <b>634.632,95</b>       | <b>888.763,51</b>       |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>           |           | <b>19.334.566,24</b>    | <b>43.904.287,59</b>    | <b>40.757.866,16</b>    |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                         | <b>18</b> | -                       | -                       | <b>(481.890,54)</b>     |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados                            |           | -                       | -                       | (355.753,27)            |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados                         |           | -                       | -                       | (126.137,27)            |
| <b>PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS</b>                                   |           | <b>(864.818,28)</b>     | <b>(1.721.229,62)</b>   | <b>(1.551.368,72)</b>   |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>              |           | <b>18.469.747,96</b>    | <b>42.183.057,97</b>    | <b>38.724.606,90</b>    |

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023



CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO  
CNPJ: 04.243.780/0001-51  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
Em Reais

| Descrição   | 2º Sem. 2023         | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b> | <b>18.469.747,96</b> | <b>42.183.057,97</b> | <b>38.724.606,90</b> |
| <b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>  | <b>50.542,97</b>     | <b>53.212,48</b>     | <b>181.209,23</b>    |
| <b>Itens que podem ser reclassificados para o Resultado</b>                     |                      |                      |                      |
| Ajuste de avaliação patrimonial - investimentos em coligadas e controladas      | 50.542,97            | 53.212,48            | 181.209,23           |
| <b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>  | <b>18.520.290,93</b> | <b>42.236.270,45</b> | <b>38.905.816,13</b> |

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023



CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO  
CNPJ: 04.243.780/0001-51  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
Em Reais

| DESCRIÇÃO   | NOTAS | CAPITAL SUBSCRITO     | RESERVA LEGAL       | OUTRAS RESERVAS      | OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | TOTAIS                |
|---|-------|-----------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| <b>Saldos em 31/12/2021</b>   |       | <b>160.629.452,30</b> | <b>5.962.386,50</b> | <b>23.638.588,96</b> | <b>(256.790,72)</b>           | <b>960.779,08</b>           | <b>190.934.416,12</b> |
| <b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>                            |       |                       |                     |                      |                               |                             |                       |
| Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior                             |       | -                     | -                   | -                    | -                             | (960.779,08)                | (960.779,08)          |
| <b>Movimentação de Capital:</b>   |       |                       |                     |                      |                               |                             |                       |
| Por Subscrição/Realização   |       | 16.945.954,30         | -                   | -                    | -                             | -                           | 16.945.954,30         |
| Por Devolução (-)   |       | (30.587.045,49)       | -                   | -                    | -                             | -                           | (30.587.045,49)       |
| Estorno de Capital  |       | (226.178,00)          | -                   | -                    | -                             | -                           | (226.178,00)          |
| <b>Reversão/Realização de Fundos</b>  | 17.d  | -                     | -                   | -                    | -                             | <b>1.598.166,07</b>         | <b>1.598.166,07</b>   |
| <b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b> |       |                       |                     |                      |                               | <b>38.724.606,90</b>        | <b>38.724.606,90</b>  |
| <b>Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas</b>     |       |                       |                     |                      | <b>181.209,23</b>             | -                           | <b>181.209,23</b>     |
| <b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>                            |       |                       |                     |                      |                               |                             |                       |
| Provisão de Juros sobre o Capital Próprio                                       | 20.f  | -                     | -                   | -                    | -                             | (20.799.502,24)             | (20.799.502,24)       |
| Juros sobre o Capital Próprio, líquido  |       | 17.292.867,14         | -                   | -                    | -                             | -                           | 17.292.867,14         |
| <b>Destinações das Sobras do Período:</b>                                       |       |                       |                     |                      |                               |                             |                       |
| Fundo de Reserva  | 17.d  | -                     | 1.843.406,02        | -                    | -                             | (1.843.406,02)              | -                     |
| Outras Destinações das Sobras do Período  | 17.d  | -                     | -                   | 10.138.733,09        | -                             | (10.138.733,09)             | -                     |
| FATES - Atos Cooperativos   | 17.d  | -                     | -                   | -                    | -                             | (921.703,01)                | (921.703,01)          |
| FATES - Atos Não Cooperativos   | 17.d  | -                     | -                   | -                    | -                             | (1.089.210,56)              | (1.089.210,56)        |
| <b>Saldos em 31/12/2022</b>   |       | <b>164.055.050,25</b> | <b>7.805.792,52</b> | <b>33.777.322,05</b> | <b>(75.581,49)</b>            | <b>5.530.218,05</b>         | <b>211.092.801,38</b> |
| <b>Saldos em 31/12/2022</b>   |       | <b>164.055.050,25</b> | <b>7.805.792,52</b> | <b>33.777.322,05</b> | <b>(75.581,49)</b>            | <b>5.530.218,05</b>         | <b>211.092.801,38</b> |
| <b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>                            |       |                       |                     |                      |                               |                             |                       |
| Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior                             | 20.c  | -                     | -                   | 5.530.218,05         | -                             | (5.530.218,05)              | -                     |
| <b>Movimentação de Capital:</b>   |       |                       |                     |                      |                               |                             |                       |
| Por Subscrição/Realização   |       | 7.694.711,78          | -                   | -                    | -                             | -                           | 7.694.711,78          |
| <b>Reversão/Realização de Fundos</b>  | 17.d  | -                     | -                   | -                    | -                             | <b>1.783.285,15</b>         | <b>1.783.285,15</b>   |
| <b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b> |       |                       |                     |                      |                               | <b>42.183.057,97</b>        | <b>42.183.057,97</b>  |
| <b>Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas</b>     |       |                       |                     |                      | <b>53.212,48</b>              | -                           | <b>53.212,48</b>      |
| <b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>                            |       |                       |                     |                      |                               |                             |                       |
| Provisão de Juros sobre o Capital Próprio                                       | 20.f  | -                     | -                   | -                    | -                             | (21.949.372,73)             | (21.949.372,73)       |
| Juros sobre o Capital Próprio, líquido  |       | 21.493.741,34         | -                   | -                    | -                             | -                           | 21.493.741,34         |
| <b>Destinações das Sobras do Período:</b>                                       |       |                       |                     |                      |                               |                             |                       |
| Fundo de Reserva  | 17.d  | -                     | 2.049.478,63        | -                    | -                             | (2.049.478,63)              | -                     |
| Outras Destinações das Sobras do Período  | 17.d  | -                     | -                   | 11.272.132,49        | -                             | (11.272.132,49)             | -                     |
| FATES - Atos Cooperativos   | 17.d  | -                     | -                   | -                    | -                             | (1.024.739,32)              | (1.024.739,32)        |
| FATES - Atos Não Cooperativos   | 18    | -                     | -                   | -                    | -                             | (1.522.184,05)              | (1.522.184,05)        |
| <b>Saldos em 31/12/2023</b>   |       | <b>193.243.503,37</b> | <b>9.855.271,15</b> | <b>50.579.672,59</b> | <b>(22.369,01)</b>            | <b>6.148.435,90</b>         | <b>259.804.514,00</b> |
| <b>Saldos em 30/06/2023</b>   |       | <b>168.412.761,01</b> | <b>7.805.792,52</b> | <b>39.307.540,10</b> | <b>(72.911,98)</b>            | <b>12.885.261,53</b>        | <b>228.338.443,18</b> |
| <b>Movimentação de Capital:</b>   |       |                       |                     |                      |                               |                             |                       |
| Por Subscrição/Realização   |       | 3.337.001,02          | -                   | -                    | -                             | -                           | 3.337.001,02          |
| <b>Reversão/Realização de Fundos</b>  | 17.d  | -                     | -                   | -                    | -                             | <b>1.783.285,15</b>         | <b>1.783.285,15</b>   |
| <b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b> |       |                       |                     |                      |                               | <b>18.469.747,96</b>        | <b>18.469.747,96</b>  |
| <b>Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas</b>     |       |                       |                     |                      | <b>50.542,97</b>              | -                           | <b>50.542,97</b>      |
| <b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>                            |       |                       |                     |                      |                               |                             |                       |
| Provisão de Juros sobre o Capital Próprio                                       |       | -                     | -                   | -                    | -                             | (11.121.324,25)             | (11.121.324,25)       |
| Juros sobre o Capital Próprio, líquido  |       | 21.493.741,34         | -                   | -                    | -                             | -                           | 21.493.741,34         |
| <b>Destinações das Sobras do Período:</b>                                       |       |                       |                     |                      |                               |                             |                       |
| Fundo de Reserva  | 17.d  | -                     | 2.049.478,63        | -                    | -                             | (2.049.478,63)              | -                     |
| Outras Destinações das Sobras do Período  | 17.d  | -                     | -                   | 11.272.132,49        | -                             | (11.272.132,49)             | -                     |
| FATES - Atos Cooperativos   | 17.d  | -                     | -                   | -                    | -                             | (1.024.739,32)              | (1.024.739,32)        |
| FATES - Atos Não Cooperativos   | 18    | -                     | -                   | -                    | -                             | (1.522.184,05)              | (1.522.184,05)        |
| <b>Saldos em 31/12/2023</b>   |       | <b>193.243.503,37</b> | <b>9.855.271,15</b> | <b>50.579.672,59</b> | <b>(22.369,01)</b>            | <b>6.148.435,90</b>         | <b>259.804.514,00</b> |

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023



CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO  
CNPJ: 04.243.780/0001-51  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
Em Reais

| Descrição   | Notas | 2º Sem. 2023            | 31/12/2023             | 31/12/2022            |
|---|-------|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>               |       |                         |                        |                       |
| Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo             |       | 19.334.566,24           | 43.904.287,59          | 40.757.866,16         |
| Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo                 |       | -                       | -                      | (39.680,00)           |
| Resultado de Equivalência Patrimonial                                     | 9     | (7.375.540,34)          | (19.026.371,18)        | (15.033.397,00)       |
| Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito  | 20    | 336.226,35              | 337.823,75             | (777.586,90)          |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                              | 27    | 163.567,46              | 163.567,46             | -                     |
| Provisões/Reversões para Contingências                                    | 27    | (20.000,00)             | -                      | -                     |
| Depreciações e Amortizações   | 23    | 642.920,14              | 1.218.826,47           | 1.127.354,89          |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>      |       | <b>13.081.739,85</b>    | <b>26.598.134,09</b>   | <b>25.998.089,13</b>  |
| <b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>                           |       |                         |                        |                       |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                                   |       | 156.859.915,21          | 145.978.596,08         | (11.140.028,47)       |
| Títulos e Valores Mobiliários   |       | (297.187.818,46)        | (574.046.183,50)       | (484.359.620,15)      |
| Operações de Crédito  |       | (25.138.309,12)         | (25.351.647,87)        | 44.758.689,87         |
| Outros Ativos Financeiros   |       | (1.084,51)              | (1.084,51)             | -                     |
| Ativos Fiscais Correntes e Diferidos                                      |       | (10.919,81)             | (38.578,09)            | 3.341,24              |
| Outros Ativos   |       | 65.270,02               | (53.702,39)            | 297.649,45            |
| <b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>                         |       |                         |                        |                       |
| Relações Interfinanceiras   |       | (80.880.403,34)         | 384.564.557,93         | 787.598.497,24        |
| Outros Passivos Financeiros   |       | 265.593,57              | 223.381,94             | (139.686,90)          |
| Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas                                  |       | 341.740,01              | 96.674,96              | (266.412,15)          |
| Outros Passivos   |       | (21.455.576,35)         | (56.453.908,47)        | 9.316.199,85          |
| FATES - Atos Cooperativos   |       | (1.024.739,32)          | (1.024.739,32)         | (921.703,01)          |
| FATES - Atos Não Cooperativos   |       | (1.522.184,05)          | (1.522.184,05)         | (1.089.210,56)        |
| Outras Destinações  |       | -                       | -                      | (960.779,08)          |
| Reversão/Realização de Fundos   |       | 1.783.285,15            | 1.783.285,15           | -                     |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>      |       | <b>(254.823.491,15)</b> | <b>(99.247.398,05)</b> | <b>369.095.026,46</b> |
| <b>Atividades de Investimentos</b>  |       |                         |                        |                       |
| Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo                |       | -                       | -                      | 36.468,02             |
| Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo             |       | -                       | -                      | 39.680,00             |
| Aquisição de Intangível   |       | (280.471,89)            | (280.471,89)           | (174.795,55)          |
| Aquisição de Imobilizado de Uso   |       | (181.186,69)            | (1.050.649,77)         | (552.539,50)          |
| Aquisição de Investimentos  |       | (2.199.932,19)          | (925.011,94)           | (2.198.894,83)        |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>  |       | <b>(2.661.590,77)</b>   | <b>(2.256.133,60)</b>  | <b>(2.850.081,86)</b> |
| <b>Atividades de Financiamentos</b>                                       |       |                         |                        |                       |
| Aumento por novos aportes de Capital                                      |       | 3.337.001,02            | 7.694.711,78           | 16.945.954,30         |
| Devolução de Capital aos Cooperados                                       |       | -                       | -                      | (30.587.045,49)       |
| Estorno de Capital  |       | -                       | -                      | (226.178,00)          |
| Juros sobre o Capital Próprio, líquido                                    |       | 21.493.741,34           | 21.493.741,34          | 17.292.867,14         |
| Reversão/Realização de Reservas   |       | -                       | -                      | 1.598.166,07          |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b> |       | <b>24.830.742,36</b>    | <b>29.188.453,12</b>   | <b>5.023.764,02</b>   |
| <b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>         |       | <b>(232.654.339,56)</b> | <b>(72.315.078,53)</b> | <b>371.268.708,62</b> |
| <b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>             |       |                         |                        |                       |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período                        | 4     | 3.095.803.467,27        | 2.935.464.206,24       | 2.564.195.497,62      |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período                           | 4     | 2.863.149.127,71        | 2.863.149.127,71       | 2.935.464.206,24      |
| <b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>                  |       | <b>(232.654.339,56)</b> | <b>(72.315.078,53)</b> | <b>371.268.708,62</b> |

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Em Reais (R\$)

**1. Contexto Operacional**

A CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO foi fundada em 27 de agosto de 2000 e tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

**2. Apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BCB. Foram observadas: as diretrizes emanadas pela Lei nº 6.404/1976, bem como as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007, 11.941/2009 e 13.818/2019; as instruções constantes nas Normas Brasileiras de Contabilidade (especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas); as orientações concedidas pela Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971 e pelas Leis Complementares nº 130/2009 e 196/2022; e normas emanadas pelo BCB e Conselho Monetário Nacional – CMN, consolidadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, consonante à Resolução CMN nº 4.747/2019, Resolução CMN nº 4.818/2020, Resolução BCB nº 2/2020 e Resolução CMN nº 4.924/2021.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que não confrontar com as normas por ele emitidas anteriormente, conforme CPC 00 (R2), 01 (R1), 03 (R2), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 28, 33 (R1), 41, 46 e 47. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 25/03/2024.

**2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação****a) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros**

A seguir, trazemos um resumo sobre as novas normas recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

**Resolução CMN n.º 4.966, de 25 de novembro de 2021:** a Resolução 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 instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais.

Os impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025 estão sendo estudados e, gradualmente, aplicados previamente mediante identificação de evoluções sistêmicas necessárias para minimizar a implicação operacional dos efeitos de transição. Os impactos completos serão divulgados de forma detalhada nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme requerido pelo art. 78 do referido normativo.

31 de dezembro de 2023

**Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022:** dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O normativo autoriza a dedução, na determinação do lucro real e da base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, as perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes de atividades relativas a operações em inadimplência e operações com pessoa jurídica em processo de falência ou em recuperação judicial.

Os impactos estão sendo analisados pela cooperativa e serão considerados até a data da vigência do normativo. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

Reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF: em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº 4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, bem como limitando os níveis de agregação do elenco de contas. Os pontos mencionados foram publicados pelo órgão nos seguintes normativos:

**I) Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022:** trata da estrutura do elenco de contas do Cosif;

**II) Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022:** define os subgrupos contábeis do elenco de contas do Cosif; e

**III) Resolução BCB nº 320, de 31 de maio de 2023:** define o limite de níveis de agregação do elenco de contas do Cosif.;

**IV) Instrução Normativa BCB nº 426 de 1/12/2023:** define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

Iniciou-se a avaliação dos impactos nos sistemas operacionais, cuja análise está em paralelo à Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

**A Resolução BCB nº 352/23,** revogou os requisitos estabelecidos pela Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023, estabelecendo procedimentos contábeis sobre: a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro; a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros; a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

A avaliação dos impactos nos sistemas operacionais está em andamento com desenvolvimentos sistêmicos, cuja análise está em paralelo aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

**A seguir o resumo dos Planos de Implementação das entidades integrantes do Sicoob impactadas pela norma:**

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



31 de dezembro de 2023

- **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 originação.
- **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 352/2023, que permitam a realização de ajuste de partida da implantação da nova regra em 1º/1/2025.

Durante a execução da Fase 2 - Desenho (2023): foram discutidos os cenários de soluções e arquitetura sistêmica com mudanças em processos de integrações, estando em andamento a revisão final das especificações para alterações dentro dos sistemas legados e construções de motores para cálculos.

Em complemento, a **Resolução CMN nº 5.101, de 24 de agosto de 2023**, altera a Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021, que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. De acordo com CPC 06 (R2) estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de arrendamentos. O objetivo é garantir que arrendatários e arrendadores forneçam informações relevantes, de modo que representem fielmente essas transações. Esta Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

**2.2 Continuidade dos Negócios**

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro. Dessa forma, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

**3. Resumo das Principais Políticas Contábeis****a) Apuração do Resultado**

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas do sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/1971, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as Cooperativas e seus associados, ou Cooperativas entre si, para o cumprimento de seus objetivos estatutários, e os atos não cooperativos aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

**b) Estimativas Contábeis**

Na elaboração das demonstrações financeiras faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

**c) Caixa e Equivalentes de Caixa**

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, a contar da data de aquisição.

**d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros, e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

**e) Títulos e Valores Mobiliários**

A carteira é composta pelas Participações de Cooperativas e Títulos e Valores Mobiliários.

As Participações de Cooperativas são registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020.

A carteira de Títulos e Valores Mobiliários é composta ainda, por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado.



**f) Operações de Crédito**

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar, e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

**g) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito**

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito, definindo regras para a constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo). As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por, no mínimo, cinco anos e enquanto não forem esgotados todos os procedimentos para cobrança, não mais figurando no Balanço Patrimonial.

**h) Depósitos em Garantia**

Existem situações em que a Cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

**i) Investimentos**

Representados por ações avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

O Acordo das Cooperativas Centrais Filiadas ao Sicoob Confederação e dos Acionistas do banco, firmado em 11/02/2020, estabeleceu direito a voto nas reuniões, passando, assim, a configurar influência significativa das centrais na administração do Banco Sicoob.

**j) Imobilizado de Uso**

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos e benfeitorias em imóveis de terceiros são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. Nos termos da Resolução CMN nº 4.535/2016, as depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado dos bens.

**k) Intangível**

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade, deduzidos da amortização acumulada. Nos termos da Resolução CMN nº 4.534/2016, as amortizações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado dos bens.

**l) Ativos Contingentes**

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou 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 com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações financeiras.

**m) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira**

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas das Cooperativas filiadas, depositadas junto à Central conforme determinado no artigo 3, da Resolução CMN nº 4.677/2018.

**n) Outros Ativos**

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço.

**o) Outros Passivos**

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

**p) Provisões**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos passivos contingentes são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/2009, que determina a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

As Provisões são reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

As provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes são reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para a liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras, e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

As Obrigações Legais são aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou um outro instrumento fundamentado em lei, que a Cooperativa tem por diretriz.

**q) Tributos**

Em cumprimento ao art. 87 da Lei nº 5.764/1971, os rendimentos auferidos através de serviços prestados a não associados são submetidos à tributação dos impostos que lhes cabem, sendo eles, a depender da natureza do serviço, Imposto de Renda (IRPJ), Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL), Programa de Integração Social (PIS), Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) e Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN).

O IRPJ e a CSLL têm incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018), nas alíquotas de 15%, acrescida de adicional de 10%, para o IRPJ e 15% para a CSLL. Ambas as alíquotas incidem sobre o lucro líquido, após os devidos ajustes e compensações de prejuízos.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas contribuem com o PIS à alíquota de 0,65% e COFINS à alíquota de 4%, incidentes sobre as receitas auferidas com não associados, após deduções legais previstas na legislação tributária.

As alíquotas dos impostos federais correspondem às regras fiscais determinadas pelo poder Legislativo para o Lucro Real, regime de tributação adotado pelas cooperativas do Sicoob.

O ISSQN é aplicado sobre as receitas auferidas com serviços específicos, sendo recolhido mediante a aplicação de alíquota definida pelo município sede do Ponto de Atendimento (PA) que tenha prestado o serviço à não associado.

O resultado apurado em operações realizadas com Associados não tem incidência de tributação.

#### **r) Segregação em Circulante e Não Circulante**

No Balanço Patrimonial, os ativos e passivos são apresentados por ordem de liquidez. Em Notas Explicativas, os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a doze meses após a data-base do balanço estão classificados no curto prazo (circulante), e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

#### **s) Valor Recuperável de Ativos – Impairment**

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo – exceto outros valores e bens – for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

#### **t) Partes Relacionadas**

São consideradas partes relacionadas as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas, bem como entidades que participam do mesmo grupo econômico ou que são coligadas, controladas ou controladas em conjunto pela entidade que está elaborando seus demonstrativos financeiros, conforme CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas (Comitê de Pronunciamentos Contábeis, em 7/10/2010).

Dessa forma, para fins de elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e respectivas notas explicativas, não são consideradas partes relacionadas os membros do Conselho Fiscal.

#### **u) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes**

Como definido pela Resolução BCB nº 2/2020, os resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrentes de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com a tendência de não se repetir no futuro.

#### **v) Instrumentos Financeiros**

O SICCOOB UNI opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para caixa e equivalentes de caixa, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, operações de crédito, operações com característica de crédito, operações de câmbio, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses, dentre outros.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

#### **w) Eventos Subsequentes**

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:



- Eventos que originam ajustes: evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

#### 4. Caixa e Equivalente de Caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

| Descrição  | 31/12/2023              | 31/12/2022              |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Caixa e depósitos bancários                      | 105.003,77              | 150.817,53              |
| Depósitos Interfinanceiros (I)                   | 2.882.797.789,96        | 3.101.045.650,81        |
| <b>TOTAL (1)</b>                                 | <b>2.882.902.793,73</b> | <b>3.101.196.468,34</b> |
| Depósitos Interfinanceiros Bloqueadas - (2) (II) | (19.753.666,02)         | (165.732.262,10)        |
| <b>Caixa e Equivalente de Caixa (1 - 2)</b>      | <b>2.863.149.127,71</b> | <b>2.935.464.206,24</b> |

(I) Refere-se a aplicações em depósitos interfinanceiros no Banco Sicoob indexados ao CDI com taxas entre 98% a 110%. Os Rendimentos auferidos com depósitos interfinanceiros no exercício de 2023 e 2022 foram respectivamente R\$403.327.326,87 e R\$366.658.413,13.

(II) Refere-se as aplicações bloqueadas em depósitos interfinanceiros no Banco Sicoob, em garantias de repasses de operações de crédito rural, indexados ao CDI com taxas de 98% a 101%.

#### 5. Títulos e Valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, títulos e valores mobiliários estão assim compostos:

| Descrição                               | 31/12/2023              |                         |                         | 31/12/2022            |                         |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
|   | Circulante              | Não Circulante          | Total                   | Circulante            | Não Circulante          | Total                   |
| Participação em Cooperativa (I)         | -                       | 5.496.733,61            | 5.496.733,61            | -                     | 5.496.733,61            | 5.496.733,61            |
| Títulos de Renda Fixa (II)              | 1.016.565.362,71        | 2.344.786.672,88        | 3.361.352.035,59        | 187.553.129,06        | 2.698.392.581,78        | 2.885.945.710,84        |
| Cotas de Fundos de Investimento (II)    | 372.224.959,60          | -                       | 372.224.959,60          | 344.266.269,18        | -                       | 344.266.269,18          |
| Títulos dados em Garantia - Outros (II) | -                       | 70.681.168,33           | 70.681.168,33           | -                     | -                       | -                       |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>1.388.790.322,31</b> | <b>2.420.964.574,82</b> | <b>3.809.754.897,13</b> | <b>531.819.398,24</b> | <b>2.703.889.315,39</b> | <b>3.235.708.713,63</b> |

(I) Referem-se a saldos de participações de cooperativas em entidades avaliadas pelo custo de aquisição que compõe o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.817/2020 e na Instrução Normativa BCB nº 269 de 1/4/2022.

Na Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC a apresentação das variações desses ativos foi mantida no fluxo das "Atividades de Investimento", tendo em vista que a reclassificação realizada pelo Banco Central do Brasil não alterou a essência dessas participações, que permanecem sendo ativos de longo prazo conforme item 16.a do CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

(II) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, às aplicações em LF e LFT.

Abaixo, a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

| Tipo  | Até 90                | De 90 a 360           | Acima de 360            | Total                   |
|---|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cotas de Fundo de Investimento - Banco do Brasil - CP (I)       | 3.593.962,66          | -                     | -                       | 3.593.962,66            |
| Banco Sicoob Centralização FI - Renda Fixa (I)                  | 368.630.996,94        | -                     | -                       | 368.630.996,94          |
| Letras Financeiras - Pós Fixada (II)                            | 414.743.969,36        | 380.157.423,90        | 359.325.339,77          | 1.154.226.733,03        |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT (III)                       | 813.359,86            | 83.968.813,72         | 1.878.653.239,55        | 1.963.435.413,13        |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT (Recursos Municípios) (III) | 684.919,78            | 136.196.876,09        | 106.808.093,56          | 243.689.889,43          |
| Títulos dados em Garantia - Outros (IV)                         | -                     | -                     | 70.681.168,33           | 70.681.168,33           |
| <b>Total</b>  | <b>788.467.208,60</b> | <b>600.323.113,71</b> | <b>2.415.467.841,21</b> | <b>3.804.258.163,52</b> |



31 de dezembro de 2023

Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, registrados em contrapartida à receita de “Rendas de Títulos de Renda Fixa”, foram, respectivamente:

| Descrição                                      | 2º sem/23             | 31/12/2023            | 31/12/2022            |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rendas de Títulos de Renda Fixa                | 206.793.382,40        | 403.082.548,56        | 363.882.898,55        |
| Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento | 14.934.717,35         | 29.119.886,65         | 26.569.904,51         |
| (-) Prejuízos com Títulos de Renda Fixa        | (6.047,10)            | (18.223,20)           | (23.907,81)           |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>221.722.052,65</b> | <b>432.184.212,01</b> | <b>390.428.895,25</b> |

## 6. Operações de Crédito

### a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

| Descrição                               | 31/12/2023           |                      |                      | 31/12/2022           |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | Circulante           | Não Circulante       | Total                | Circulante           | Não Circulante       | Total                |
| Empréstimos e Títulos Descontados       | 66.218.147,49        | 12.766.794,77        | 78.984.942,26        | 42.000.000,00        | 11.633.294,39        | 53.633.294,39        |
| <b>Total de Operações de Crédito</b>    | <b>66.218.147,49</b> | <b>12.766.794,77</b> | <b>78.984.942,26</b> | <b>42.000.000,00</b> | <b>11.633.294,39</b> | <b>53.633.294,39</b> |
| (-) Provisões para Operações de Crédito | (333.431,48)         | (70.725,21)          | (404.156,69)         | -                    | (66.332,94)          | (66.332,94)          |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>65.884.716,01</b> | <b>12.696.069,56</b> | <b>78.580.785,57</b> | <b>42.000.000,00</b> | <b>11.566.961,45</b> | <b>53.566.961,45</b> |

### b) Composição por tipo de operação e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

| Nível / Percentual de Risco / Situação | Empréstimo / TD      | Total em 31/12/2023  | Provisões 31/12/2023 | Total em 31/12/2022  | Provisões 31/12/2022 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| AA - Normal                            | -                    | -                    | -                    | 42.000.000,00        | -                    |
| A 0,50% Normal                         | 77.138.544,77        | 77.138.544,77        | (385.692,72)         | 10.000.000,00        | (50.000,00)          |
| B 1% Normal                            | 1.846.397,49         | 1.846.397,49         | (18.463,97)          | 1.633.294,39         | (16.332,94)          |
| <b>Total Normal</b>                    | <b>78.984.942,26</b> | <b>78.984.942,26</b> | <b>(404.156,69)</b>  | <b>53.633.294,39</b> | <b>(66.332,94)</b>   |
| <b>Total Geral</b>                     | <b>78.984.942,26</b> | <b>78.984.942,26</b> | <b>(404.156,69)</b>  | <b>53.633.294,39</b> | <b>(66.332,94)</b>   |
| <b>Provisões</b>                       | <b>(404.156,69)</b>  | <b>(404.156,69)</b>  |                      | <b>(66.332,94)</b>   |                      |
| <b>Total Líquido</b>                   | <b>78.580.785,57</b> | <b>78.580.785,57</b> |                      | <b>53.566.961,45</b> |                      |

### c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento (diário):

| Tipo                              | Até 90 | De 91 a 360   | Acima de 360  | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
|-----------------------------------|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Empréstimos e Títulos Descontados | -      | 66.218.147,49 | 12.766.794,77 | 78.984.942,26 | 53.633.294,39 |

### d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

| Descrição | Empréstimos/TD | % da Carteira | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
|-----------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| Outros    | 78.984.942,26  | 100,00%       | 78.984.942,26 | 53.633.294,39 |

### e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

| Descrição                           | 31/12/2023          | 31/12/2022         |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Saldo inicial                       | (66.332,94)         | (843.919,84)       |
| Constituições/ Reversões no período | (337.823,75)        | 777.586,90         |
| <b>Saldo Final</b>                  | <b>(404.156,69)</b> | <b>(66.332,94)</b> |

### f) Concentração dos Principais Devedores:

| Descrição            | 31/12/2023    | % Carteira Total | 31/12/2022    | % Carteira Total |
|----------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| Maior Devedor        | 35.000.000,00 | 44,31%           | 35.000.000,00 | 65,26%           |
| 10 Maiores Devedores | 78.984.942,26 | 100,00%          | 53.633.294,39 | 100,00%          |
| 50 Maiores Devedores | 78.984.942,26 | 100,00%          | 53.633.294,39 | 100,00%          |

Compõe o saldo da concentração de devedores as operações de crédito e as operações de outros créditos. Não estão contemplados no saldo os valores de encargos financeiros gerados pela utilização de limites de cheque especial.

### g) Operações renegociadas:

Em 31/12/2023 e 31/12/2022, a Central não possuía operações renegociadas em sua carteira de crédito.

## 7. Ativos Fiscais

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os ativos fiscais estão assim compostos:

| Descrição                            | 31/12/2023 |                |           | 31/12/2022 |                |          |
|--------------------------------------|------------|----------------|-----------|------------|----------------|----------|
|                                      | Circulante | Não Circulante | Total     | Circulante | Não Circulante | Total    |
| Impostos e Contribuições a Compensar | 43.039,68  | -              | 43.039,68 | 4.461,59   | -              | 4.461,59 |

## 8. Outros Ativos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os outros ativos estão assim compostos:

| Descrição                                    | 31/12/2023          |                |                     | 31/12/2022          |                |                     |
|--|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|
|  | Circulante          | Não Circulante | Total               | Circulante          | Não Circulante | Total               |
| Adiantamentos e Antecipações Salariais       | 61.715,28           | -              | 61.715,28           | 52.428,89           | -              | 52.428,89           |
| Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta | 52.237,36           | -              | 52.237,36           | 8.670,92            | -              | 8.670,92            |
| Pagamentos a Ressarcir                       | 755.019,03          | -              | 755.019,03          | 651.159,21          | -              | 651.159,21          |
| Devedores Diversos - País                    | 18.257,13           | -              | 18.257,13           | 167.926,74          | -              | 167.926,74          |
| Despesas Antecipadas                         | 552.153,27          | -              | 552.153,27          | 505.493,92          | -              | 505.493,92          |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>1.439.382,07</b> | <b>-</b>       | <b>1.439.382,07</b> | <b>1.385.679,68</b> | <b>-</b>       | <b>1.385.679,68</b> |

## 9. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os investimentos estão assim compostos:

| Descrição  | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|--|----------------------|----------------------|
| Participações em Coligadas e Controladas no País | 66.995.596,05        | 46.991.000,45        |
| Outros Investimentos                             | 4.675,85             | 4.675,85             |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>67.000.271,90</b> | <b>46.995.676,30</b> |

Em atendimento a Resolução CMN nº 4.817/2020 e Instrução Normativa BCB nº 269/2022, são mantidos no grupo de investimentos somente as participações de cooperativas em entidades que sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto avaliadas pelo método de equivalência patrimonial, sendo as demais participações classificadas no grupo de Títulos e Valores Mobiliários.

O quadro abaixo apresenta as informações dos investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial, nos períodos de 31 de dezembro de 2023 e 2022:

| Quantidade de Ações e Cotas | 31/12/2023       |                     |               |              | 31/12/2022       |                     |               |              |
|-----------------------------|------------------|---------------------|---------------|--------------|------------------|---------------------|---------------|--------------|
|                             | Banco Sicoob     | Sicoob Confederação | Uni Corretora | CNAC         | Banco Sicoob     | Sicoob Confederação | Uni Corretora | CNAC         |
| Capital Social              | 3.410.000.000,00 | 268.100.880,25      | 9.060.739,54  | 7.579.167,20 | 2.570.093.433,82 | 268.100.880,25      | 630.000,00    | 7.579.167,20 |
| Nº Ações do Banco Sicoob    |                  |                     |               |              |                  |                     |               |              |
| Ordinárias                  | 849.963.097      | -                   | -             | -            | 670.740.638      | -                   | -             | -            |
| Preferenciais               | 840.684.654      | -                   | -             | -            | 663.418.639      | -                   | -             | -            |
| Percentual de Participação  | 0,85%            | 1,91%               | 99%           | 5%           | 0,84%            | 1,91%               | 100%          | 5%           |

O quadro abaixo apresenta as informações de movimentação dos investimentos, nos períodos de 31 de dezembro de 2023 e 2022:

| Movimento do Investimento      | Banco Sicoob (I)     | Sicoob Confederação (II) | Uni Corretora (III)  | CNAC (II)         | Marcas e patentes | Total                |
|--------------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| <b>Saldos em 31/12/2021</b>    | <b>21.122.836,16</b> | <b>5.117.775,25</b>      | <b>8.530.811,25</b>  | <b>302.810,34</b> | <b>4.675,85</b>   | <b>35.078.908,85</b> |
| Equivalência Patrimonial       | 3.599.910,60         | -                        | 11.433.486,40        | -                 | -                 | 15.033.397,00        |
| Equivalência Patrimonial (TVM) | 181.209,23           | -                        | -                    | -                 | -                 | 181.209,23           |
| Aumento de Investimento        | 3.892.390,14         | -                        | -                    | -                 | -                 | 3.892.390,14         |
| Lucros/Dividendos Distribuídos | (1.769.643,33)       | -                        | -                    | -                 | -                 | (1.769.643,33)       |
| Distribuição de sobras         | -                    | -                        | -                    | 76.148,02         | -                 | 76.148,02            |
| Transferência para TVM         | -                    | (5.117.775,25)           | -                    | (378.958,36)      | -                 | (5.496.733,61)       |
| <b>Saldos em 31/12/2022</b>    | <b>27.026.702,80</b> | <b>-</b>                 | <b>19.964.297,65</b> | <b>-</b>          | <b>4.675,85</b>   | <b>46.995.676,30</b> |
| Equivalência Patrimonial       | 4.316.603,67         | -                        | 14.709.767,51        | -                 | -                 | 19.026.371,18        |
| Equivalência Patrimonial (TVM) | 53.212,48            | -                        | -                    | -                 | -                 | 53.212,48            |
| Aumento de Investimento        | 7.221.353,62         | -                        | -                    | -                 | -                 | 7.221.353,62         |
| Lucros/Dividendos Distribuídos | (3.627.340,24)       | -                        | (2.669.001,44)       | -                 | -                 | (6.296.341,68)       |
| <b>Saldos em 31/12/2023</b>    | <b>34.990.532,33</b> | <b>-</b>                 | <b>32.005.063,72</b> | <b>-</b>          | <b>4.675,85</b>   | <b>67.000.271,90</b> |

(I) Ações do Banco Sicoob no montante de R\$34.990.532,33 distribuídas em 8.572.078 ações ordinárias e em 5.748.974 ações preferenciais, avaliadas pelo método de equivalência patrimonial (MEP). Em 2020 quando da alteração do acordo de acionistas do Banco Sicoob bem como pela influência exercida pela Central na Administração daquela Instituição, os investimentos passaram a ser avaliados pelo método de equivalência patrimonial;

31 de dezembro de 2023

(II) São investimentos em cotas de capital da Sicoob UNI Corretora, subsidiária integral da Central. O patrimônio líquido em 30 de novembro de 2023 é de R\$32.606.399,44 cujo percentual de participação era de 100%, em dezembro de 2023 passou a ser 99%, avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

### 10. Imobilizado de Uso

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o imobilizado de uso estão assim composto:

| Descrição  | Taxa Depreciação | 31/12/2023            | Aquisições          | Baixas | Transferência | Depreciação           | 31/12/2022            |
|--|------------------|-----------------------|---------------------|--------|---------------|-----------------------|-----------------------|
| Imobilizado em Curso (I)                           |                  | 91.406,68             | 31.869,17           | -      | -             | -                     | 59.537,51             |
| Terrenos   |                  | 5.913.465,43          | -                   | -      | -             | -                     | 5.913.465,43          |
| Edificações  | 4%               | 12.989.121,09         | -                   | -      | -             | -                     | 12.989.121,09         |
| Instalações  | 10%              | 887.771,56            | 616.021,64          | -      | -             | -                     | 271.749,92            |
| Móveis e equipamentos de Uso                       | 10%              | 1.363.804,83          | 62.587,68           | -      | -             | -                     | 1.301.217,15          |
| Sistema de Processamento de Dados                  | 20%              | 1.877.469,09          | 220.953,32          | -      | -             | -                     | 1.656.515,77          |
| Sistema de Segurança                               | 10%              | 409.985,35            | 119.217,96          | -      | -             | -                     | 290.767,39            |
| Sistema de Transporte                              | 20%              | 217.500,00            | -                   | -      | -             | -                     | 217.500,00            |
| <b>Total de Imobilizado de Uso</b>                 |                  | <b>23.750.524,03</b>  | <b>1.050.649,77</b> | -      | -             | -                     | <b>22.699.874,26</b>  |
| (-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações |                  | (2.578.627,37)        | -                   | -      | -             | (519.564,12)          | (2.059.063,25)        |
| (-) Depreciação Acumulada de Instalações           |                  | (143.317,02)          | -                   | -      | -             | (93.794,41)           | (49.522,61)           |
| (-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso |                  | (2.059.811,48)        | -                   | -      | -             | (406.743,04)          | (1.653.068,44)        |
| (-) Depreciação Acum. Veículos                     |                  | (177.625,00)          | -                   | -      | -             | (43.500,00)           | (134.125,00)          |
| <b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>  |                  | <b>(4.959.380,87)</b> | -                   | -      | -             | <b>(1.063.601,57)</b> | <b>(3.895.779,30)</b> |
| <b>TOTAL</b>                                       |                  | <b>18.791.143,16</b>  | <b>1.050.649,77</b> | -      | -             | <b>(1.063.601,57)</b> | <b>18.804.094,96</b>  |

(I) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.

### 11. Intangível

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o intangível estão assim composto:

| Descrição                              | Taxa Amortização | 31/12/2023          | Aquisições        | Baixas              | Transferência | Amortização        | 31/12/2022          |
|--|------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------------|
| Sistemas de Processamento de Dados     | 20%              | 137.470,57          | -                 | -                   | -             | -                  | 137.470,57          |
| Licenças e Direitos Autorais e de Uso  | 20%              | 1.098.069,02        | 280.471,89        | (369.417,42)        | -             | -                  | 1.187.014,55        |
| Outros Ativos Intangíveis              | 20%              | 298.428,25          | -                 | -                   | -             | -                  | 298.428,25          |
| <b>Total de Intangível</b>             |                  | <b>1.533.967,84</b> | <b>280.471,89</b> | <b>(369.417,42)</b> | -             | -                  | <b>1.622.913,37</b> |
| (-) Amort. Acum. de Ativos Intangíveis |                  | (1.043.969,07)      | -                 | 369.417,42          | -             | (71.680,54)        | (1.341.705,95)      |
| <b>TOTAL</b>                           |                  | <b>489.998,77</b>   | <b>280.471,89</b> | -                   | -             | <b>(71.680,54)</b> | <b>281.207,42</b>   |

### 12. Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira - Cooperativas

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remuneradas de acordo com as taxas praticadas no mercado.

| Descrição   | 31/12/2023              |                |                         | 31/12/2022              |                |                         |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
|   | Circulante              | Não Circulante | Total                   | Circulante              | Não Circulante | Total                   |
| Centralização Financeira - Cooperativas           | 6.529.529.904,17        | -              | 6.529.529.904,17        | 6.134.623.816,25        | -              | 6.134.623.816,25        |
| Prov. dos Rendimentos da Centralização Financeira | 59.156.833,78           | -              | 59.156.833,78           | 69.498.363,77           | -              | 69.498.363,77           |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>6.588.686.737,95</b> | -              | <b>6.588.686.737,95</b> | <b>6.204.122.180,02</b> | -              | <b>6.204.122.180,02</b> |

As despesas com a remuneração da Centralização Financeira nos respectivos períodos estão apresentadas no quadro abaixo, a taxa de remuneração ficou entre 101% a 103% do CDI.

| Descrição                                 | 2º sem/23        | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Dispêndios de Depósitos Intercooperativos | (419.834.267,25) | (816.901.046,05) | (742.001.883,57) |

### 13. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a Cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostos:

| Descrição                                   | 31/12/2023 |                |            | 31/12/2022 |                |            |
|---|------------|----------------|------------|------------|----------------|------------|
|   | Circulante | Não Circulante | Total      | Circulante | Não Circulante | Total      |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos | 424.959,16 | -              | 424.959,16 | 201.577,22 | -              | 201.577,22 |

Os valores acima são provisões para pagamento (fornecedores) decorrentes de aquisição de bens ou serviços que tem a sua exigibilidade conforme acordo entre as partes envolvidas.



#### 14. Provisões

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo de provisões estão assim compostos:

| Descrição                                     | 31/12/2023 |                |                   | 31/12/2022 |                |       |
|---|------------|----------------|-------------------|------------|----------------|-------|
|   | Circulante | Não Circulante | Total             | Circulante | Não Circulante | Total |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas | 12.648,68  | 150.918,78     | <b>163.567,46</b> | -          | -              | -     |

Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela Cooperativa, conforme a Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos Associados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

| Descrição              | 31/12/2023    | 31/12/2022    |
|------------------------|---------------|---------------|
| Coobrigações Prestadas | 32.713.491,84 | 35.125.059,91 |

#### Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida.

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB UNI, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$20.000,00. Essas ações abrangem, basicamente, processos cíveis.

#### 15. Obrigações Fiscais

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo de Obrigações Fiscais estão assim composto:

| Descrição   | 31/12/2023          |                |                     | 31/12/2022        |                |                   |
|---|---------------------|----------------|---------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|   | Circulante          | Não Circulante | Total               | Circulante        | Não Circulante | Total             |
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros | 19.594,27           | -              | <b>19.594,27</b>    | 36.902,10         | -              | <b>36.902,10</b>  |
| Impostos e Contribuições sobre Salários           | 1.030.074,90        | -              | <b>1.030.074,90</b> | 916.104,01        | -              | <b>916.104,01</b> |
| Outros  | 145,04              | -              | <b>145,04</b>       | 133,14            | -              | <b>133,14</b>     |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>1.049.814,21</b> | <b>-</b>       | <b>1.049.814,21</b> | <b>953.139,25</b> | <b>-</b>       | <b>953.139,25</b> |

#### 16. Outros Passivos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo de outros passivos estão assim composto:

| Descrição                              | 31/12/2023          |                |                     | 31/12/2022           |                |                      |
|--|---------------------|----------------|---------------------|----------------------|----------------|----------------------|
|  | Circulante          | Não Circulante | Total               | Circulante           | Não Circulante | Total                |
| Sociais e Estatutárias (a)             | 5.613.039,01        | -              | <b>5.613.039,01</b> | 38.773.083,82        | -              | <b>38.773.083,82</b> |
| Provisão Para Pagamentos a Efetuar (b) | 2.706.540,66        | -              | <b>2.706.540,66</b> | 2.799.688,06         | -              | <b>2.799.688,06</b>  |
| Credores Diversos - País               | 470.679,71          | -              | <b>470.679,71</b>   | 793,62               | -              | <b>793,62</b>        |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>8.790.259,38</b> | <b>-</b>       | <b>8.790.259,38</b> | <b>41.573.565,50</b> | <b>-</b>       | <b>41.573.565,50</b> |

(a) A seguir, a composição do saldo de passivos sociais e estatutárias, e os respectivos detalhamentos:

| Descrição                             | 31/12/2023          |                |                     | 31/12/2022           |                |                      |
|---------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------------|----------------|----------------------|
|                                       | Circulante          | Não Circulante | Total               | Circulante           | Não Circulante | Total                |
| Gratificações e Participações a Pagar | 1.721.366,28        | -              | <b>1.721.366,28</b> | 1.551.368,72         | -              | <b>1.551.368,72</b>  |
| Cotas de Capital a Pagar (I)          | -                   | -              | -                   | 34.093.680,59        | -              | <b>34.093.680,59</b> |
| Fundos Voluntários                    | 22.815,26           | -              | <b>22.815,26</b>    | 162.033,60           | -              | <b>162.033,60</b>    |
| FATES (II)                            | 3.868.857,47        | -              | <b>3.868.857,47</b> | 2.966.000,91         | -              | <b>2.966.000,91</b>  |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>5.613.039,01</b> | <b>-</b>       | <b>5.613.039,01</b> | <b>38.773.083,82</b> | <b>-</b>       | <b>38.773.083,82</b> |

(I) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados desligados do quadro social;

(II) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos Associados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme



31 de dezembro de 2023

determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, ao final do exercício, há a reversão dos dispêndios de Fates para a conta de Sobras ou Perdas Acumuladas, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(b) Refere-se a provisão de férias e respectivos encargos sociais e outros valores a pagar relativos a despesas administrativas da cooperativa.

## 17. Patrimônio líquido

### a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 (cada) e integralizado por seus Associados. 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           | 193.243.503,37 | 164.055.050,25 |
| Quantidade de Cooperados | 20             | 21             |

### b) Fundo de Reserva

Representado pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, utilizado para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

### c) Sobras Acumuladas ou Perdas 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 CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 2023 em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os Associados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 2022 da seguinte forma:

- 100% para Fundo Assemblear de Reserva Especial - FARE, no valor de R\$5.530.218,05;

### d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

| Descrição  | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Sobras/Perdas do exercício</b>                                | <b>42.183.057,97</b> | <b>38.724.606,90</b> |
| (-) Juros ao Capital Próprio                                     | (21.949.372,73)      | (20.799.502,24)      |
| (-) Lucro decorrente de atos não-cooperativos destinado ao FATES | (1.522.184,05)       | (1.089.210,55)       |
| (+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários                    | 1.783.285,15         | 1.598.166,07         |
| <b>Base de cálculo das destinações</b>                           | <b>20.494.786,34</b> | <b>18.434.060,18</b> |
| (-) Destinação para o Fundo de Reserva                           | (2.049.478,63)       | (1.843.406,02)       |
| (-) Destinação para o FATES - atos cooperativos                  | (1.024.739,32)       | (921.703,01)         |
| (-) Destinação o Fundo de Reserva Especial (FARE)                | (11.272.132,49)      | (10.138.733,10)      |
| <b>Sobras/Perdas à disposição da Assembleia Geral</b>            | <b>6.148.435,90</b>  | <b>7.373.624,07</b>  |

10% para a Reserva Legal, sobre a sobras deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e FATES Ato Não Cooperativo, é destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades. A AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao fundo de reserva além das destinações previstas no estatuto social.

5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), sobre a sobras deduzidos a provisão dos Juros sobre o Capital Próprio e FATES Ato Não Cooperativo, é destinado à atividades educacionais, à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto no estatuto social, aos empregados da Cooperativa.

A partir do exercício de 2021 a reversão dos dispêndios de FATES e Fundos Voluntários passou a ocorrer apenas no encerramento anual de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8.

#### e) Outros Resultados Abrangentes

Outros resultados abrangentes referem-se a receitas e despesas reconhecidas diretamente no patrimônio líquido, conforme regulamentação em vigor.

No período de 31 de dezembro de 2023, o SICOOB UNI realizou a avaliação e ajuste de investimentos em participações no Banco Sicoob, pelo MEP, e registrou como outros resultados abrangentes as alterações decorrentes de valores reconhecidos diretamente no patrimônio líquido dessa entidade, sem efeitos sobre o resultado.

#### f) Juros ao Capital Próprio

A Cooperativa remunerou os juros ao capital próprio ao associado, no percentual de 100% da taxa Selic para o exercício de 2023, no montante de R\$(21.949.372,73) e 31 de dezembro de 2022, no montante de R\$(20.799.502,24). Os critérios para a remuneração obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009, e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.872/2020, limitado a 100% da taxa referencial Selic.

### 18. Resultado de Atos Não Cooperativos

São classificados como ato não cooperativo os rendimentos e/ou dispêndios decorrentes de operações realizadas com não associados, sobre os quais há incidência de tributos federais e municipais. Os valores são registrados em separado e o resultado líquido auferido dessas operações, se positivo, é integralmente destinado ao FATES, conforme determina o art. 87 da Lei nº 5.764/1971.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o resultado de atos não cooperativos possuía a seguinte composição:

| Descrição   | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|---|---------------------|---------------------|
| Receita de prestação de serviços  | 973.897,17          | 767.472,28          |
| Despesas específicas de atos não cooperativos                           | (45.905,50)         | (27.567,73)         |
| Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos | (40.440,57)         | (29.999,23)         |
| <b>Resultado operacional</b>  | <b>887.551,10</b>   | <b>709.905,32</b>   |
| Receitas (despesas) não operacionais, líquidas                          | 634.632,95          | 888.763,51          |
| <b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>         | <b>1.522.184,05</b> | <b>1.598.668,83</b> |
| PIS/COFINS/ISSQN  | -                   | (27.567,73)         |
| IRPJ/CSLL   | -                   | (481.890,54)        |
| <b>Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)</b>               | <b>1.522.184,05</b> | <b>1.089.210,56</b> |

### 19. Receitas de Operações de Crédito

| Descrição             | 2º sem/23    | 31/12/2023   | 31/12/2022   |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|
| Rendas de Empréstimos | 3.164.331,56 | 6.655.742,93 | 7.269.764,60 |

### 20. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

| Descrição  | 2º sem/23               | 31/12/2023              | 31/12/2022              |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Dispêndios de Depósitos Intercooperativos        | (419.834.267,25)        | (816.901.046,05)        | (742.001.883,57)        |
| Reversões de Provisões para Operações de Crédito | 535,99                  | 535,99                  | 845.103,79              |
| Provisões para Operações de Crédito              | (336.762,34)            | (338.359,74)            | (67.516,89)             |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>(420.170.493,60)</b> | <b>(817.238.869,80)</b> | <b>(741.224.296,67)</b> |

### 21. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

| Descrição                 | 2º sem/23         | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rendas de Comissão        | 690.652,69        | 876.563,17        | 549.095,12        |
| Rendas de Outros Serviços | 0,24              | 0,48              | 3.400,00          |
| <b>TOTAL</b>              | <b>690.652,93</b> | <b>876.563,65</b> | <b>552.495,12</b> |



22. Dispêndios e Despesas de Pessoal

| Descrição  | 2º sem/23              | 31/12/2023             | 31/12/2022             |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Despesas de Honorários - Conselho Fiscal                       | (11.924,66)            | (11.924,66)            | -                      |
| Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (2.227.390,55)         | (3.859.536,08)         | (3.185.439,82)         |
| Despesas de Pessoal – Benefícios                               | (2.591.093,53)         | (4.888.276,22)         | (4.129.150,15)         |
| Despesas de Pessoal - Encargos Sociais                         | (2.686.067,59)         | (5.083.930,16)         | (4.286.701,88)         |
| Despesas de Pessoal – Proventos                                | (6.315.561,90)         | (12.153.064,86)        | (10.928.163,12)        |
| Despesas de Remuneração de Estagiários                         | (11.369,27)            | (29.191,73)            | (32.973,95)            |
| <b>TOTAL</b>   | <b>(13.843.407,50)</b> | <b>(26.025.923,71)</b> | <b>(22.562.428,92)</b> |

23. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

| Descrição                                      | 2º sem/23             | 31/12/2023            | 31/12/2022            |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Despesas de Água, Energia e Gás                | (67.455,40)           | (137.937,51)          | (153.210,91)          |
| Despesas de Aluguéis                           | (19.053,11)           | (38.312,28)           | (36.098,06)           |
| Despesas de Comunicações                       | (116.074,87)          | (227.255,94)          | (221.119,77)          |
| Despesas de Manutenção e Conservação de Bens   | (152.306,77)          | (273.218,16)          | (238.253,81)          |
| Despesas de Material                           | (47.308,78)           | (90.652,64)           | (125.564,53)          |
| Despesas de Processamento de Dados             | (499.705,57)          | (1.036.021,21)        | (896.034,34)          |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas      | (1.081.514,62)        | (1.968.248,06)        | (2.392.279,28)        |
| Despesas de Propaganda e Publicidade           | (310.716,19)          | (579.963,02)          | (432.354,85)          |
| Despesas de Publicações                        | -                     | (28.740,00)           | (7.494,00)            |
| Despesas de Seguros                            | (49.726,39)           | (97.268,69)           | (100.630,07)          |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro     | (18.135,34)           | (35.253,15)           | (29.578,16)           |
| Despesas de Serviços de Terceiros              | (21.837,42)           | (43.441,49)           | (39.111,11)           |
| Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança | (47.401,24)           | (88.864,62)           | (75.029,55)           |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados   | (229.797,55)          | (488.597,08)          | (589.659,80)          |
| Despesas de Transporte                         | (22.645,11)           | (48.933,59)           | (63.117,93)           |
| Despesas de Viagem no País                     | (187.244,28)          | (297.746,95)          | (120.064,37)          |
| Despesas de Depreciação/Amortização            | (642.920,14)          | (1.218.826,47)        | (1.127.354,89)        |
| Outras Despesas Administrativas (I)            | (753.554,17)          | (1.333.376,00)        | (951.895,84)          |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>(4.267.396,95)</b> | <b>(8.032.656,86)</b> | <b>(7.598.851,27)</b> |

(I) As Outras Despesas Administrativas estão compostas:

| Descrição                            | 2º sem/23           | 31/12/2023            | 31/12/2022          |
|--------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| Livros jornais e revistas            | (373,98)            | (1.240,74)            | (1.450,52)          |
| Contribuição sindical patronal       | (48.932,19)         | (97.864,41)           | (74.115,87)         |
| Emolumentos judiciais e cartorários  | (272,20)            | (272,20)              | (9.998,68)          |
| Copa/cozinha                         | (4.518,00)          | (10.791,23)           | (9.133,07)          |
| Lanches e refeições                  | (70.426,71)         | (126.137,25)          | (99.353,72)         |
| Uniformes e vestuários               | (73.769,80)         | (73.769,80)           | (27.219,70)         |
| Taxas da junta comercial             | (2.775,00)          | (2.775,00)            | -                   |
| Mensalidades diversas                | (260,00)            | (260,00)              | -                   |
| Materiais de limpeza                 | (1.103,96)          | (1.103,96)            | -                   |
| Rateio de despesa do Sicoob Conf.    | (168.089,28)        | (327.018,54)          | (379.252,14)        |
| Serviço tesouraria Bancoob           | (15.000,00)         | (30.000,00)           | (30.000,00)         |
| Contribuição confederativa           | (47.298,75)         | (72.681,87)           | (72.087,80)         |
| Desp. Centro de serv. Compart. - CCS | (317.066,68)        | (579.766,32)          | (227.514,93)        |
| Outras despesas administrativas      | (3.667,62)          | (9.694,68)            | (21.769,41)         |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>(753.554,17)</b> | <b>(1.333.376,00)</b> | <b>(951.895,84)</b> |

24. Dispêndios e Despesas Tributárias

| Descrição                             | 2º sem/23           | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Despesas Tributárias                  | (38.964,45)         | (55.424,81)         | (68.903,09)         |
| Desp. Impostos s/ Serviços - ISS      | (36.610,00)         | (45.905,50)         | (27.512,80)         |
| Despesas de Contribuição ao COFINS    | -                   | -                   | (47,25)             |
| Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP | (54.708,53)         | (115.630,93)        | (100.864,00)        |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>(130.282,98)</b> | <b>(216.961,24)</b> | <b>(197.327,14)</b> |

### 25. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

| Descrição                                   | 2º sem/23            | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Recuperação de Encargos e Despesas          | 55.750,99            | 76.434,15            | 11.411,72            |
| Outras - Reversão de Provisões Operacionais | -                    | 3.944,20             | 7.632,03             |
| Dividendos                                  | -                    | -                    | 36.468,02            |
| Rateio Orçamentário                         | 17.669.827,09        | 34.530.432,11        | 31.633.326,98        |
| Outras rendas operacionais                  | 100.094,06           | 101.032,17           | 224.243,28           |
| Juros ao Capital Recebidos                  | -                    | -                    | 39.680,00            |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>17.825.672,14</b> | <b>34.711.842,63</b> | <b>31.952.762,03</b> |

### 26. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

| Descrição   | 2º sem/23           | 31/12/2023            | 31/12/2022            |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Outras Despesas Operacionais                            | (19.773,30)         | (40.997,79)           | (73.162,32)           |
| Perdas - Danos a Ativos Físicos                         | (375,00)            | (375,00)              | -                     |
| Perdas - Falhas de Gerenciamento                        | (9.079,90)          | (9.079,90)            | (28.744,17)           |
| Dispendios de Assistência Técnica, Educacional e Social | (936.246,91)        | (1.644.754,53)        | (799.420,59)          |
| Despesas Vinculadas aos Fundos Voluntários              | -                   | (139.218,34)          | (798.745,48)          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>(965.475,11)</b> | <b>(1.834.425,56)</b> | <b>(1.700.072,56)</b> |

### 27. Despesas com Provisões

| Descrição                                 | 2º sem/23           | 31/12/2023          | 31/12/2022 |
|---|---------------------|---------------------|------------|
| Provisões para Contingências              | -                   | (20.000,00)         | -          |
| Reversões de Provisões para Contingências | 20.000,00           | 20.000,00           | -          |
| Provisões para Garantias Prestadas        | (163.567,46)        | (163.567,46)        | -          |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>(143.567,46)</b> | <b>(163.567,46)</b> | <b>-</b>   |

### 28. Outras Receitas e Despesas

| Descrição                      | 2º sem/23         | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ganhos de Capital              | 4.394,00          | 4.394,00          | 304.072,92        |
| Rendas de Aluguéis             | 319.131,18        | 627.738,95        | 588.298,38        |
| Outras Rendas Não Operacionais | 2.500,00          | 2.500,00          | -                 |
| (-) Perdas de Capital          | -                 | -                 | (3.607,79)        |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>326.025,18</b> | <b>634.632,95</b> | <b>888.763,51</b> |

### 29. Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme a definição da Resolução BCB nº 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultado não recorrente no período de 31 de dezembro de 2023 e 2022.

### 30. Partes Relacionadas

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições, estabelecidas em regulamentação específica. Caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com a observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

#### a) Remuneração do pessoal chave da administração

Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os montantes de remuneração e benefícios concedidos ao pessoal chave da administração, conforme deliberado em AGO em cumprimento à Lei 5.764/1971 art. 44, foram:

| Descrição  | 31/12/2023            | 31/12/2022            |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (3.768.667,00)        | (3.185.439,82)        |
| Cédulas de Presença Conselho Administração         | (90.869,08)           | -                     |
| Encargos Previdenciários                           | (797.897,20)          | (637.088,05)          |
| F.G.T.S. Diretoria                                 | (415.969,84)          | (292.057,83)          |
| Plano de Saúde                                     | (3.961,25)            | -                     |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>(5.077.364,37)</b> | <b>(4.114.585,70)</b> |



**b) Operações com entidades relacionadas**

As operações do SICOOB UNI são substancialmente realizadas com partes relacionadas, como Cooperativas Filiadas, Banco Sicoob, Sicoob Confederação e demais entidades relacionadas.

**i) Cooperativas Singulares filiadas**

A Central é composta por 20 Cooperativas Singulares filiadas, que são instituições financeiras resultantes da união de pessoas que buscam a melhor maneira de atendimento às suas necessidades financeiras e aos cooperados. Dessa forma, tornam-se ao mesmo tempo, usuários dos produtos e serviços do SICOOB UNI e seus donos.

| Transações  | Ativo/(Passivo/PL) |                  | Receitas / Despesas |                  |
|---|--------------------|------------------|---------------------|------------------|
|   | 31/12/2023         | 31/12/2022       | 31/12/2023          | 31/12/2022       |
| <b>Ativo</b>  |                    |                  |                     |                  |
| Operações de Créditos                                   | 78.580.785,57      | 53.566.961,45    | 6.655.742,93        | 7.269.764,60     |
| Rateio/Alocação Filiadas                                | -                  | -                | 34.530.432,11       | 31.633.326,98    |
| <b>Passivo</b>  |                    |                  |                     |                  |
| Centralização Financeira                                | 6.529.529.904,17   | 6.134.623.816,25 | (816.901.046,05)    | (742.001.883,57) |
| Rendimentos Centralização a Pagar (Crédito de Filiadas) | 59.156.833,78      | 69.498.363,77    |                     |                  |
| <b>Patrimônio Líquido</b>                               |                    |                  |                     |                  |
| Capital Social  | 193.243.503,37     | 164.055.050,25   |                     |                  |

**ii) Sicoob Confederação**

O Sicoob Confederação é uma cooperativa de 3º grau, constituída pela união das Centrais do Sistema Sicoob. Tem por finalidade representar institucionalmente todo o Sistema, sendo responsável pelas normas, políticas, condutas, processos, tecnologias, produtos, serviços e marcas do Sicoob.

| Transações                   | Ativo/(Passivo/PL) |              | Receitas / Despesas |              |
|------------------------------|--------------------|--------------|---------------------|--------------|
|                              | 31/12/2023         | 31/12/2022   | 31/12/2023          | 31/12/2022   |
| Investimentos (nota 9)       | 5.117.775,25       | 5.117.775,25 | -                   | -            |
| Rateio de Despesas (nota 23) | -                  | -            | (327.018,54)        | (379.252,14) |

**iii) Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Banco Sicoob**

O Banco Sicoob é um banco múltiplo privado especializado no atendimento a cooperativas de crédito, cujo controle acionário pertence a entidades filiadas ao Sicoob.

| Transações                                       | Ativo/(Passivo/PL) |                  | Receitas / Despesas |                |
|--|--------------------|------------------|---------------------|----------------|
|  | 31/12/2023         | 31/12/2022       | 31/12/2023          | 31/12/2022     |
| Depósitos Bancários                              | 3.000,00           | 3.000,00         | -                   | -              |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (nota 4) | 2.882.797.789,96   | 3.101.045.650,81 | 403.327.326,87      | 366.658.413,13 |
| Investimentos (nota 9)                           | 34.990.532,33      | 27.026.702,80    | 4.316.603,67        | 3.599.910,60   |

**31. Índice de Basileia**

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.955, de 21/10/2021, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado a seguir o cálculo dos limites:

| Descrição                             | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Patrimônio de referência (PR)         | 250.347.333,22 | 204.866.050,56 |
| Índice de Basileia (mínimo 12%) %     | 18,56%         | 14,89%         |
| Índice de imobilização (limite 50%) % | 20,29%         | 18,92%         |

**32. Benefícios a Empregados**

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

A seguir apresentamos todos os benefícios efetuados pela Cooperativa aos empregados:

| Descrição                             | 2º sem/23             | 31/12/2023            | 31/12/2022            |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Contribuição Previdência Privada      | (73.091,13)           | (115.573,94)          | (71.217,54)           |
| Assistência médica                    | (491.331,19)          | (924.239,73)          | (832.682,28)          |
| Alimentação do trabalhador            | (1.699.135,93)        | (3.195.665,97)        | (2.626.926,04)        |
| Vale transporte                       | (5.706,96)            | (13.691,35)           | (25.102,61)           |
| Seguros                               | (109.271,06)          | (208.427,12)          | (175.947,10)          |
| Auxílio creche/babá                   | (2.100,00)            | (2.100,00)            | (1.574,46)            |
| Assistência odontológica              | (449,40)              | (1.476,60)            | (1.605,00)            |
| Outras despesas de pessoal benefícios | (210.007,86)          | (427.101,51)          | (394.095,12)          |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>(2.591.093,53)</b> | <b>(4.888.276,22)</b> | <b>(4.129.150,15)</b> |

### 33. Gerenciamento de Risco

A estrutura de gerenciamento de riscos do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS), com base nas políticas, estratégias, nos processos e limites, buscando identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades.

A Política Institucional de Gestão Integrada de Riscos e a Política Institucional de Gerenciamento de Capital, bem como as diretrizes de gerenciamento de riscos e de capital, são aprovadas pelo Conselho de Administração do CCS.

O gerenciamento integrado de riscos abrange, no mínimo, riscos de crédito, mercado, variação das taxas de juros, liquidez, operacional, social, ambiental e climático e gestão de continuidade de negócios e assegura, de forma contínua e integrada, que os riscos sejam administrados de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS).

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo a adequada disseminação de informações e do fortalecimento da cultura de gerenciamento de riscos no Sicoob.

São adotados procedimentos para o reporte tempestivo aos órgãos de governança, de informações em situação de normalidade e de exceção em relação às políticas de riscos, e programas de testes de estresse para avaliação de situações críticas, que consideram a adoção de medidas de contingência.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob, e não desonera as responsabilidades das Cooperativas.

#### 33.1 Risco operacional

As diretrizes para o gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gerenciamento de risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

As perdas operacionais são comunicadas à área Risco Operacional e GCN – Gestão de Continuidade de Negócio, que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

Os resultados são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração do CCS.

A metodologia de alocação de capital utilizada para a determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico.

#### 33.2 Risco de Crédito

As diretrizes para o gerenciamento do risco de crédito encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Crédito, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O CCS é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do Sicoob, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de contrapartes e operações, e no monitoramento dos ativos que envolvem o risco de crédito.

31 de dezembro de 2023

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito da contraparte, visando manter a boa qualidade da carteira. O CCS realiza testes periódicos de seus modelos, garantindo a aderência à condição econômico-financeira da contraparte. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias, incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como a comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f) identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- i) informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;
- j) área responsável pelo cálculo do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- k) modelos para a avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- l) aplicação de testes de estresse, identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;
- m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

As normas internas de gerenciamento do risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

### **33.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros**

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros estão descritas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado e do Risco de Variação das Taxas de Juros e no Manual de Gerenciamento do Risco de Mercado e do IRRBB, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para as Cooperativas do segmento S3 e S4.

A estrutura de gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros é proporcional à dimensão e à relevância da exposição aos riscos, adequada ao perfil dos riscos e à importância sistêmica da



cooperativa, e capacitada para avaliar os riscos decorrentes das condições macroeconômicas e dos mercados em que a cooperativa atua.

O Sicoob dispõe de área especializada para o gerenciamento do risco de mercado e de variação das taxas de juros (IRRBB), com o objetivo de assegurar que o risco das Cooperativas seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e nos manuais institucionais.

O sistema de mensuração, monitoramento e controle dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros adotado pelo Sicoob baseia-se na aplicação de ferramentas amplamente difundidas, fundamentadas nas melhores práticas de gerenciamento de risco, abrangendo a totalidade das posições das Cooperativas.

O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas, resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, e inclui:

- a) O risco de variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação;
- b) O risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities) para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

O IRRBB é definido com o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Para a mensuração do risco de mercado das operações contidas na carteira de negociação, são utilizadas metodologias padronizadas do Banco Central do Brasil (BCB), que estabelece critérios e condições para a apuração das parcelas dos ativos ponderados pelo risco (RWA) para a cobertura do risco decorrente da exposição às taxas de juros, à variação cambial, aos preços de ações e aos preços de mercadorias (commodities).

Para a mensuração do risco das operações da carteira bancária sujeitas à variação das taxas de juros, são utilizadas duas metodologias que avaliam o impacto no:

- a) valor econômico ( $\Delta EVE$ ): diferença entre o valor presente do reapreçamento dos fluxos em um cenário-base e o valor presente do reapreçamento em um cenário de choque nas taxas de juros;
- b) resultado de intermediação financeira ( $\Delta NII$ ): diferença entre o resultado de intermediação financeira em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira em um cenário de choque nas taxas de juros.

O acompanhamento do risco de mercado e do IRRBB das Cooperativas é realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciam, no mínimo:

- a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas pelo BCB;
- b) os limites máximos do risco de mercado;
- c) o valor de marcação a mercado dos ativos e passivos da carteira de negociação, segregados por fatores de risco;
- d) o valor do risco e consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e do resultado de intermediação financeira, de acordo com as exigências normativas aplicáveis a cada segmento S3 e S4;
- e) os descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;
- f) os limites máximos do risco de variação das taxas de juros (IRRBB);



31 de dezembro de 2023

- g) a sensibilidade para avaliar o impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa da carteira, quando submetidos ao aumento paralelo de 1 (um) ponto-base na curva de juros;
- h) o valor presente das posições, descontadas pela expectativa de taxa de juros futuros da carteira de ativos e passivos;
- i) o resultado das perdas e dos ganhos embutidos (EGL);
- j) resultado dos testes de estresse.

### **33.4 Risco de Liquidez**

As diretrizes para o gerenciamento do risco de liquidez estão definidas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira, na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez e no Manual de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

A estrutura de gerenciamento do risco de liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

O Sicoob dispõe de área especializada para o gerenciamento do risco liquidez, com o objetivo de assegurar que o risco das Cooperativas seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e nos manuais institucionais.

O gerenciamento do risco de liquidez das Cooperativas do Sicoob atende aos aspectos e padrões previstos nos normativos emitidos pelos órgãos reguladores, aprimorados e alinhados permanentemente com as boas práticas de gestão.

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a entidade não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, e/ou a possibilidade da entidade não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu valor elevado em relação ao volume normalmente transacionado, ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

- a) acompanhamento do risco de liquidez das Cooperativas, realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos à órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciem, no mínimo:
  - a.1) limite mínimo de liquidez;
  - a.2) fluxo de caixa projetado;
  - a.3) aplicação de cenários de estresse;
  - a.4) definição de planos de contingência.
- b) relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;
- c) plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

Os resultados dos testes de estresse aplicando os cenários de estresse, tem por objetivo identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das cooperativas do Sicoob.

### 33.5 Riscos Social, Ambiental e Climático

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático é realizado com o objetivo de conhecer e mitigar riscos significativos que possam impactar as partes interessadas, além de produtos e serviços do Sicoob.

O Sicoob adota a Política Institucional de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) na classificação da exposição das operações de crédito aos riscos sociais, ambientais e climáticos. A partir das orientações estabelecidas, é possível nortear os princípios e diretrizes visando contribuir para a concretização adequada à relevância da exposição aos riscos.

**Risco Social:** o processo de gerenciamento do risco social visa garantir o respeito à diversidade e à proteção de direitos nas relações de negócios e para todas as pessoas, avaliam impactos negativos e perdas que possam afetar a imagem do Sicoob.

**Risco Ambiental:** o processo de gerenciamento do risco ambiental consiste na realização de avaliações sistêmicas por meio da obtenção de informações ambientais, disponibilizadas por órgão competentes, observando potenciais impactos.

**Risco Climático:** o processo de gerenciamento do risco climático consiste na realização de avaliações sistêmicas considerando a probabilidade da ocorrência de eventos que possam ocasionar danos de origem climática, na observância dos riscos de transição e físico.

Os riscos social, ambiental e climático são observados nas linhas de negócios do Sicoob, seguindo os critérios de elegibilidade abaixo e avaliação desenvolvidos e divulgados nos manuais internos, em conformidade com as normas e regulamentações vigentes:

- a) setores de atuação de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático;
- b) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático;
- c) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático.

As propostas de contrapartes autuadas por crime ambiental são analisadas por alçada específica.

O Sicoob não realiza operações com contrapartes que constem no cadastro de empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas às de escravo ou infantil.

### 33.6 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital com finalidade avaliar e acompanhar os índices mínimos de capital regulamentar e gerencial, com intuito de manter a necessidade de capital adequada aos objetivos estratégicos das entidades do Sicoob.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificarem, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos. Dispõe, ainda, de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital alinhado aos objetivos estratégicos, principais fontes de capital e plano de contingência. Adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração das instituições.

### 33.7 Gestão de Continuidade de Negócios

As diretrizes para a gestão de continuidade de negócios encontram-se registradas na Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gestão de continuidade de negócios se desenvolve com base nas seguintes atividades:

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, inclusive pessoas, instalações, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e depois da interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificar os processos críticos sistêmicos, com o objetivo de definir estratégias para a continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN tem base nos impactos financeiro, legal e imagem.

São elaborados, revisados e testados, os *Planos de Continuidade de Negócios* contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os *Planos de Continuidade de Negócios* são classificados em *Plano de Continuidade Operacional (PCO)* e *Plano de Recuperação de Desastre (PRD)*.

Anualmente, são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a sua efetividade.

### 33.8 Risco Cibernético

O gerenciamento de Risco Cibernético compõe a Gestão Integrada de Riscos e abrange os riscos relacionados a segurança de sistemas, redes, infraestruturas, dados e usuários, assegurando uma abordagem abrangente para proteger as entidades do Sicoob contra ameaças no ambiente cibernético.

O ciclo de identificação, avaliação, tratamento e monitoramento do risco cibernético é realizado, no mínimo, bianualmente. Em casos excepcionais, a Diretoria Executiva do CCS poderá prorrogar ou antecipar o prazo do ciclo.

As responsabilidades sobre o risco cibernético são divididas da seguinte forma:

- a) Gerência de Risco Cibernético: responsável pela estrutura centralizada de gestão do risco cibernético das entidades do Sicoob;
- b) Segurança Cibernética e Segurança da Informação: Garantir, em conjunto com a área de Riscos Cibernéticos, a identificação, avaliação e tratamento adequado dos riscos cibernéticos. Adicionalmente, desenvolver e manter atualizado um plano de resposta a incidentes cibernéticos;
- c) Superintendência de Gestão Integrada de Riscos: supervisionará as atividades de gestão do risco cibernético e revisará periodicamente a eficácia das medidas implementadas;



d) Diretoria Executiva: patrocinar a estrutura de gerenciamento do risco cibernético, possibilitando a avaliação tempestiva de impactos das exposições e a tomada de decisões, pelos gestores das áreas sob suas responsabilidades, em conformidade com as estratégias de tratamento dos riscos.

#### 34. Seguros Contratados – Não Auditado

A Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e pelos agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros.

GOIÂNIA-GO

---

**Dejan Rodrigues Nonato**  
Diretor Operacional

---

**Bruno de Oliveira Borges**  
Contador CRC GO-025.074/O-1

