

## **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**

**Em 31 de dezembro de 2023**



Maringá – PR, 18 de janeiro de 2024.

Ilmos. Srs.  
Diretores da  
**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
Maringá – Paraná.

Prezados Senhores,

Encaminhamos, por intermédio da presente, para apreciação e análise de V.Sas. Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras levantadas em 31 de dezembro de 2023.

Colocamo-nos à disposição de V.Sa. para quaisquer esclarecimentos adicionais que julgarem necessários.

Atenciosamente,



**AGNALDO APARECIDO DE SOUZA**  
Contador Responsável – CRC-PR 038047/O-0  
**SÊNIOR AUDITORES INDEPENDENTES S.S**  
CRC-PR 004940/O-6

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**Em 31 de dezembro**

**CONTEÚDO**

<b>Relatório dos Auditores Independentes.....</b>	<b>4 a 9</b>
<b>Balanco Patrimonial.....</b>	<b>10</b>
<b>Demonstração de Resultado.....</b>	<b>11</b>
<b>Demonstração do Resultado Abrangente.....</b>	<b>12</b>
<b>Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....</b>	<b>13</b>
<b>Demonstração dos Fluxos de Caixas (Método Indireto) .....</b>	<b>14</b>
<b>Demonstração dos Recursos de Consórcios.....</b>	<b>15</b>
<b>Demonstração das Variações nas Disponibilidades de Grupos.....</b>	<b>16</b>
<b>Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.....</b>	<b>17 a 33</b>

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS**

Aos  
Diretores da  
**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
Maringá – Paraná.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa, da demonstração dos recursos de consórcios e das variações das disponibilidades de grupos de consórcios para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e as demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.** em 31 de dezembro de 2023, o resultado de suas operações, seus fluxos de caixa, a demonstração dos recursos de consórcios e a demonstração das variações das disponibilidades de grupos para o exercício findo naquela data, de acordo com as Práticas Contábeis Adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais”. Somos independentes em relação à Administradora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião

### **Principais assuntos de auditoria**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis individuais como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis individuais e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

**a) Caixa e equivalentes de caixa**

O grupo de caixa e equivalentes de caixa, composto por caixa, saldos bancários e aplicações financeiras é um relevante ativo da Administradora e dos Grupos de Consórcios que totalizou, respectivamente, R\$ 19.651 mil e R\$ 333.862 mil em 31 de dezembro de 2023. A determinação do momento e do valor de reconhecimento dos valores de caixa e equivalentes de caixa é um assunto fundamental de nossa auditoria. Por essas razões, consideramos o grupo de caixa e equivalentes de caixa da Unicoob Consórcios como um dos principais assuntos de auditoria.

**b) Como nossa auditoria conduziu esse assunto**

Consideramos a adequação da política de reconhecimento do caixa e equivalentes de caixa. Avaliamos o desenho, implementação e efetividade operacional dos controles internos chaves da Administradora relacionados ao reconhecimento do caixa e equivalentes de caixa. Avaliamos em nossa auditoria:

**b.1. Caixa**

- i) Análise dos caixas em confronto com os boletins de caixas assinados;
- ii) Análise por amostragem da documentação de caixa;
- iii) Análise da classificação, nomenclatura e divulgação em notas explicativas das contas caixas;

**b.2. Bancos conta movimento**

- i) Análise dos saldos contábeis de bancos em confronto com os extratos bancários;
- ii) Análise das conciliações das contas contábeis;
- iii) Circularizações dos saldos contábeis bancários;
- iv) Análise por amostragem da documentação dos recebimentos e pagamentos realizados por intermédio das contas bancárias;
- v) Análise da classificação, nomenclatura e divulgação em notas explicativas das contas bancos conta movimento;

**b.3. Aplicações financeiras**

- i) Análise dos saldos contábeis de bancos aplicações financeiras em confronto com os extratos bancários;
- ii) Análise das conciliações das contas contábeis de aplicações financeiras;
- iii) Circularizações dos saldos contábeis bancários das aplicações financeiras;
- iv) Análise por amostragem dos resgates e aplicações realizadas por intermédio das contas correntes bancárias;
- v) Análise da classificação, nomenclatura e divulgação em notas explicativas das contas de aplicações financeiras;

Com base no resultado dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis o reconhecimento de caixa e equivalentes de caixa adotados pela Unicoob Consórcios, no contexto das demonstrações financeiras individuais.

#### **e) Apuração do Resultado (Reconhecimento das receitas)**

As receitas da Administradora são reconhecidas, efetivamente, de acordo com o CPC 47 e totalizaram R\$ 54.277 mil em 31 de dezembro de 2023. A determinação do momento e do valor de reconhecimento da receita envolve a projeção orçamentária, bem como, o ajuste pelo valor efetivamente recebido. A receita é um importante indicador de “performance” da Unicoob Consórcios e de sua Administração. Por essas razões, consideramos o reconhecimento as receitas da Unicoob Consórcios como um dos principais assuntos de auditoria.

#### **f) Como nossa auditoria conduziu esse assunto**

Consideramos a adequação da política de reconhecimento das receitas da Entidade. Avaliamos o desenho, implementação e efetividade operacional dos controles internos chaves da Unicoob Consórcios relacionados ao reconhecimento das receitas.

Nosso escopo resumido de auditoria foi o seguinte:

- Avaliamos, para uma amostra de receitas registrados durante o exercício, se as receitas foram reconhecidas com base em documentação suporte, no valor e no período de competência adequado;
- Avaliamos o comportamento mensal das receitas, atentando para eventuais desvios não usuais;
- Avaliamos também a adequação das divulgações da Unicoob Consórcios, especificamente em relação às políticas contábeis adotadas para reconhecimento das receitas;
- Análise da classificação, nomenclatura e divulgação em notas explicativas das contas de receitas;

Com base no resultado dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis o reconhecimento das receitas adotados pela Entidade, no contexto das demonstrações financeiras individuais.

#### **Outros assuntos – Demonstrações contábeis do exercício anterior**

Os valores individuais, relativos ao balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e às demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e as respectivas notas explicativas, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, utilizadas para fins de comparabilidade foram por nós auditadas, sendo que emitimos em 30 de janeiro de 2023, relatório de auditoria sem ressalvas.

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

A administração da Administradora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis individuais 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 este respeito.

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis individuais**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou por erro.

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

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais, 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Administradora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Administradora. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Administradora a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis individuais. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Maringá – PR, 18 de janeiro de 2023.



**AGNALDO APARECIDO DE SOUZA**  
Contador Responsável – CRC-PR 038047/O-0  
**SÊNIOR AUDITORES INDEPENDENTES S.S**  
CRC-PR 004940/O-6

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS UNICOOB LTDA.**

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**

**Em 31 de dezembro**

Em milhares de reais

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>				<b>Circulante</b>			
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>04</b>	<b>7.907</b>	<b>324</b>	Fornecedores	11	142	330
Bancos c/ movimento		7.907	324	Comissões a pagar	12	7.702	409
<b>Valores Realizáveis a curto prazo</b>		<b>25.207</b>	<b>12.047</b>	Obrigações sociais e Trabalhistas	13	522	524
Aplicações Financeiras	05	11.744	9.062	Obrigações Fiscais	14	1.279	1.319
Impostos a recuperar	06	1.700	100	Contas a pagar	15	147	87
Outros valores a receber	07	3.048	2.774	Provisões p/ pagamentos a efetuar	16	2.405	159
Despesas a apropriar		32	111	Provisões trabalhistas		246	225
Despesas comissões a incorrer	08	5.163	-	Taxa de administração rec antecipada	17	4.663	-
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>29.594</b>	<b>12.371</b>	<b>Total do passivo circulante</b>		<b>17.106</b>	<b>3.053</b>
<b>Não Circulante</b>				<b>Não Circulante</b>			
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>35.814</b>	<b>-</b>	Taxa de administração rec antecipada	17	23.974	-
Despesas comissões a incorrer	08	35.814	-	<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>23.974</b>	<b>-</b>
Investimentos	09	444	365	<b>Total do passivo</b>		<b>41.080</b>	<b>3.053</b>
Imobilizado	10	157	105	<b>Patrimônio líquido</b>			
Intangível	10	257	249	Capital social	18	2.900	2.900
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>36.672</b>	<b>719</b>	Reserva de lucros		22.286	7.137
<b>Total do ativo</b>		<b>66.266</b>	<b>13.090</b>	<b>Total do Patrimônio líquido</b>		<b>25.186</b>	<b>10.037</b>
				<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>66.266</b>	<b>13.090</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS UNICOOB LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

**Em 31 de dezembro**

Em milhares de reais

	<b>2º Sem 2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Receita operacional bruta</b>	<b>29.023</b>	<b>54.277</b>	<b>69.525</b>
Receita de prestação de serviços	28.295	52.892	68.506
Rendas de outros serviços	728	1.385	1.019
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<b>(4.184)</b>	<b>(7.818)</b>	<b>(9.961)</b>
Impostos incidentes s/ vendas	(4.184)	(7.818)	(9.961)
<b>Resultado operacional Bruto</b>	<b>24.839</b>	<b>46.459</b>	<b>59.564</b>
<b>Despesas/Receitas Operacionais</b>	<b>(15.655)</b>	<b>(23.546)</b>	<b>(57.265)</b>
Despesas administrativas	(11.786)	(18.066)	(53.821)
Despesa de pessoal	(2.226)	(4.489)	(4.044)
Despesas tributárias	-	(16)	(44)
Outras despesas operacionais	(137)	(166)	(325)
Receitas (despesas) financeiras	(1.709)	(1.163)	677
Outras receitas operacionais	203	354	292
<b>(=) Lucro antes da contribuição social</b>	<b>9.184</b>	<b>22.913</b>	<b>2.299</b>
<b>(-) Provisão p/ contribuição social</b>	<b>(860)</b>	<b>(2.098)</b>	<b>(262)</b>
<b>(=) Lucro antes da provisão imp.de renda</b>	<b>8.324</b>	<b>20.815</b>	<b>2.037</b>
<b>(-) Provisão p/ imposto sobre a renda</b>	<b>(2.307)</b>	<b>(5.666)</b>	<b>(686)</b>
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>	<b>6.017</b>	<b>15.149</b>	<b>1.351</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

---

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS UNICOOB LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**Em 31 de dezembro**

Em milhares de reais

	<b>2º Sem 2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>6.017</b>	<b>15.149</b>	<b>1.351</b>
(+-) Outros resultados abrangentes	-	-	-
(+-) Outros resultados abrangentes de empresas investidas	-	-	-
<b>Resultado abrangente do período/exercício</b>	<b>6.017</b>	<b>15.149</b>	<b>1.351</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

---

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS UNICOOB LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**Em 31 de dezembro**

Em milhares de reais

<b>Descrição</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva de Lucros</b>	<b>Lucros/Prejuízos Acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>2.900</b>	<b>5.786</b>	-	<b>8.686</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	1.351	<b>1.351</b>
Transferência para reserva	-	1.351	(1.351)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>2.900</b>	<b>7.137</b>	-	<b>10.037</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	15.149	<b>15.149</b>
Transferência para reserva	-	15.149	(15.149)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>2.900</b>	<b>22.286</b>	-	<b>25.186</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS UNICOOB LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXAS - MÉTODO INDIRETO**

**Em 31 de dezembro**

Em milhares de reais

<b>1 – FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Lucro do período	15.149	1.351
(+) Depreciação/amortização	71	40
Aumento/redução das aplicações financeiras	(2.682)	2.875
Aumento/redução dos impostos a recuperar	(1.600)	527
Redução/aumento dos outros valores a receber	(274)	(2.046)
Redução/aumento das despesas a apropriar	79	(95)
Aumento das comissões a incorrer	(40.977)	-
Redução/aumento das obrigações com fornecedores	(188)	(180)
Aumento das comissões a pagar	7.293	-
Redução/aumento das obrigações sociais e trabalhistas	(2)	196
Aumento das obrigações fiscais	(40)	569
Aumento/redução das contas a pagar	60	(32)
Aumento/redução das provisões p/pagamentos a efetuar	2.246	(2.807)
Aumento das provisões de férias e encargos	21	51
Aumento das Taxa de administração rec antecipada	28.637	-
<b>Caixa gerado pelas Atividades Operacionais</b>	<b>7.793</b>	<b>449</b>
<b>2 – FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Aumento do investimento	(79)	(155)
Aumento/redução do imobilizado	(84)	(93)
Aumento do intangível	(47)	(201)
<b>Caixa tomado pelas Atividades de Investimentos</b>	<b>(210)</b>	<b>(449)</b>
<b>Aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>7.583</b>	<b>-</b>
<b>3 - Caixa e equivalente de caixa no início do período</b>	<b>324</b>	<b>324</b>
<b>4 - Caixa e equivalente de caixa no final do período</b>	<b>7.907</b>	<b>324</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS UNICOOB LTDA**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS**

**Em 31 de dezembro** Em milhares de reais

<b>Ativo</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Passivo</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>			<b>Circulante</b>		
Disponibilidades	2.860	257	Obrigações Diversas	1.002.809	801.272
Aplicações Financeiras	331.002	275.492	<b>Total do passivo circulante</b>	<b>1.002.809</b>	<b>801.272</b>
Outros créditos	668.947	525.523			
<b>Total do ativo circulante</b>	<b>1.002.809</b>	<b>801.272</b>			
<b>Compensação</b>			<b>Compensação</b>		
Prev Mensal/Recursos a Rec de Consorciados	33.994	28.735	Recursos Mensais a Rec de Consorciados	33.994	28.735
Contribuições Devidas ao Grupo	2.860.557	2.431.231	Obrigações do Grupo por Contribuições	2.860.557	2.431.231
Consoiciados-Bens a Contemplar	2.673.621	2.292.333	Obrigações por Futuras Contemplações	2.673.621	2.292.333
<b>Total da Compensação</b>	<b>5.568.172</b>	<b>4.752.299</b>	<b>Total da Compensação</b>	<b>5.568.172</b>	<b>4.752.299</b>
<b>Total do Ativo</b>	<b>6.570.981</b>	<b>5.553.571</b>	<b>Total do Passivo</b>	<b>6.570.981</b>	<b>5.553.571</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS UNICOOB LTDA**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS**

**Em 31 de dezembro**

Em milhares de reais

	<b>2º Sem/2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>DISPONIBILIDADES NO INÍCIO DO PERÍODO</b>	<b>321.431</b>	<b>275.749</b>	<b>222.047</b>
Depósitos Bancários	96	257	1.514
Aplicações Financeiras do Grupo	32.592	26.765	16.868
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplações	288.743	248.727	203.665
<b>(+) RECURSOS COLETADOS</b>	<b>414.070</b>	<b>794.312</b>	<b>686.713</b>
Contribuições para Aquisição de Bens	345.433	662.599	576.515
Taxa de Administração	41.671	79.467	66.880
Contribuições ao Fundo de Reserva	6.466	12.246	10.220
Rendimentos de Aplicações Financeiras	15.365	30.192	22.736
Multas e Juros Moratórios	735	1.343	1.109
Prêmios de Seguros	1.411	2.680	2.455
Custas Judiciais	106	174	112
Outros	2.883	5.611	6.686
<b>(-) RECURSOS UTILIZADOS</b>	<b>401.639</b>	<b>736.199</b>	<b>633.011</b>
Aquisição de Bens	348.840	633.573	547.492
Taxa de Administração	40.343	78.281	67.205
Multas e Juros Moratórios	343	645	550
Prêmios de Seguros	1.405	2.664	2.489
Custas Judiciais	104	172	112
Devolução a Consorciados Desligados	4.152	7.764	4.992
Outros	6.452	13.100	10.171
<b>DISPONIBILIDADES NO FINAL DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>333.862</b>	<b>333.862</b>	<b>275.749</b>
Depósitos Bancários	2.860	2.860	257
Aplicações Financeiras do Grupo	35.989	35.989	26.765
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplações	295.013	295.013	248.727

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

---

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Administradora de Consórcio Unicoob Ltda., é uma sociedade limitada e obteve seu funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil em 19 de maio de 2010 com publicação no Diário Oficial da União de 21 de maio de 2010.

A empresa tem por objeto social à administração de grupos de consórcios em quaisquer das modalidades permitidas pela legislação e regulamentação vigentes.

**NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (Bacen), específicas para a atividade de consórcio.

A elaboração das demonstrações, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às administradoras de consórcios, requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: os ativos fiscais diferidos, as antecipações de Imposto de Renda e Contribuição Social, provisão para as demandas cíveis, valorização de instrumentos financeiros e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emite normas e interpretações contábeis, alinhadas às normas internacionais de contabilidade e aprovadas pela Comissão de Valores Mobiliários.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 18/01/2024.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

---

**NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

**3.1 – Da Administradora**

**a) Apuração do resultado**

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

**b) Receita financeira**

A receita está representada pelos ganhos nas variações do valor de ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio de resultado, bem como as receitas de juros obtidas através do método de juros efetivos.

**c) Estimativas contábeis**

A elaboração de demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis.

A Administradora revisa estas premissas e estimativas semestralmente.

Segue abaixo os assuntos objeto de estimativa pela Empresa:

- Ajuste ao valor justo de ativos e passivos;
- Vida útil dos bens do ativo imobilizado e intangíveis com vida útil definida;
- Valor justo de instrumentos financeiros;
- Perdas com créditos de liquidação duvidosa;
- Provisão para contingências (processos judiciais, fiscais, trabalhistas e cíveis); e
- Ajuste a valor presente.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

---

**d) Moeda funcional e moeda de apresentação**

As demonstrações financeiras estão apresentadas em real (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da empresa, exceto quando indicado de outra forma.

**e) Ativos circulante e não circulante**

- **Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem os numerários em espécie, depósitos bancários disponíveis e aplicações financeiras de alta liquidez, cujos vencimentos, quando de sua aquisição, sejam iguais ou inferiores a 90 dias, ou seja, de alta liquidez, as quais são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

Itens classificados como caixa e equivalentes de caixa são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na gestão das obrigações de curto prazo.

- **Imobilizado**

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperáveis (impairment) acumuladas.

Durante o período findo em 31 de dezembro de 2023 a Administradora não verificou a existência de indicadores de que determinados ativos imobilizados poderiam estar acima do valor recuperável, e conseqüentemente nenhuma provisão para perda de valor recuperável dos ativos imobilizados é necessária.

- **Demais ativos circulante e não circulante**

São apresentados ao valor líquido de realização.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

---

**f) Passivos circulante e não circulante**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias incorridas até a data do balanço.

**g) Fornecedores**

São inicialmente reconhecidas pelo valor nominal e, subsequentemente, acrescido, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações cambiais incorridas até a data de encerramento das demonstrações financeiras.

**h) Provisões**

Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Administradora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

As provisões são revisadas e ajustadas para refletir alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

**i) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda (IRPJ) e a contribuição social sobre o lucro (CSLL) são calculados com base no lucro tributável, aplicando-se a alíquota de 15% para o IRPJ sobre o lucro real, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro real excedente a R\$ 240 mil ao ano (R\$ 120 mil ao semestre), e 9% para a CSLL e considera a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real.

**j) Demonstração dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão apresentadas de acordo com a Deliberação CVM n°. 547, de 13 de agosto de 2008, que aprovou o pronunciamento

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

---

contábil CPC 03 (IAS 7) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, emitido pelo CPC.

**k) Ajuste a valor presente**

Os elementos integrantes do ativo e do passivo decorrentes de operações de longo prazo ou de curto prazo, quando houver efeitos relevantes, foram ajustados a valor presente, tomando-se por base a data de origem da transação ou da transição.

**l) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes, aprovado pela Circular CMN n.º 3.823/2009.

Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, porém, quando há evidências que propiciem a garantia de sua realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação por outro exigível, são reconhecidos como ativo.

Os passivos contingentes são reconhecidos nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, sendo quantificados quando da citação/notificação judicial e revisados mensalmente.

**3.2 – Dos Grupos de Consórcios**

Os recursos dos grupos de consórcios foram registrados segundo as normas do Banco Central do Brasil.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

---

**a) Disponibilidades e aplicações financeiras**

Representam os recursos disponíveis relativos a valores vinculados a contemplação e outros créditos ainda não utilizados pelos grupos de consórcios, os quais são mantidos em conta vinculada para aplicação diária segundo determinação do Banco Central do Brasil.

Esses recursos são aplicados em fundos de investimentos de curto prazo e seus rendimentos líquidos são incorporados aos fundos: comum e de reserva de cada grupo, por meio de rateio proporcional à participação de cada grupo no total das receitas, não incidindo sobre estes, a taxa de administração;

**b) Outros créditos**

São as contribuições a receber dos consorciados contemplados (fundo comum e fundo de reserva). O montante foi calculado com base no preço vigente do bem em 31 de dezembro de 2023.

**c) Previsão mensal de recursos a receber de consorciados**

Trata-se da previsão dos recebimentos de contribuições de consorciados (fundo comum e fundo de reserva). O montante foi calculado com base no preço vigente do bem em 31 de dezembro de 2023.

**d) Contribuições devidas ao grupo**

Representam as contribuições de consorciados (fundo comum e fundo de reserva) devidas pelos consorciados ativos até o encerramento dos grupos.

**e) Valores bens ou serviços a contemplar**

Corresponde ao valor dos bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculados com base no preço do bem vigente em 31 de dezembro de 2023.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

---

**f) Outras obrigações**

Representam as obrigações com consorciados, valores a repassar, obrigações por contemplações a entregar, recursos a devolver a consorciados e recursos dos grupos, calculados com base no preço do bem vigente em 31 de dezembro de 2023.

**g) Recursos coletados**

Representam todos os recursos coletados desde a constituição dos grupos ativos, inclusive os reajustes de caixa, os rendimentos vinculados e o fundo de reserva.

O valor da contribuição mensal para aquisição de bens, recebida dos participantes dos grupos, é determinado com base no valor do bem e percentual de pagamento estabelecido para cada contribuição de acordo com o prazo de duração dos grupos, acrescidos da taxa de administração e do seguro de vida, quando autorizado pelo consorciado.

O fundo de reserva destina-se a cobrir eventuais insuficiências de caixa de cada grupo pelo não recebimento de prestações.

**h) Recursos utilizados**

Representam todos os pagamentos realizados pela Administradora por conta dos grupos, inclusive a taxa de administração, decorrentes dos diversos compromissos dos grupos.

A taxa de administração é cobrada dos participantes dos grupos no ato do recebimento da contribuição para aquisição do bem, tendo seu valor de acordo com o percentual estipulado no contrato de adesão.

**NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

O valor de R\$ 7.907 mil (R\$ 324 mil em 31/12/2022) refere-se ao saldo de conta corrente bancária da Administradora.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

A composição do saldo da conta banco conta movimento era a seguinte:

<b>Instituição Financeira</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Bancoob	874	317
Sicoob Metropolitano	7.033	7
<b>Total</b>	<b>7.907</b>	<b>324</b>

O caixa e equivalentes de caixa são constituídos por saldo na conta corrente bancária.

A empresa dispõe de uma política corporativa para o gerenciamento de caixa e equivalentes de caixa que estabelece as diretrizes, procedimentos e responsabilidades nas tomadas de decisão em conformidade ao plano estratégico e às boas práticas administrativas.

Essa política permite à alta administração identificar o comprometimento do capital, bem como, visa garantir:

- Liquidez da Entidade;
- Minimização do risco financeiro; e
- Adequado retorno do capital investido.

#### **NOTA 05 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

A composição da aplicação financeira era a seguinte:

<b>Instituição Financeira</b>	<b>Modalidade</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Bancoob	CDB-POS-CDICE	4.534	4.065
Sicoob Metropolitano	RDC-LONGO PÓS-CDI	6.820	4.701
IRRF provisão s/rendimentos		390	296
<b>Total</b>		<b>11.744</b>	<b>9.062</b>

O valor refere se a aplicação financeira de renda fixa, cujo rendimento estava apropriado como receita até a data do balanço patrimonial.

A empresa não efetua aplicações financeiras de caráter especulativo, em derivativos, ações ou quaisquer outros ativos de risco.

#### **NOTA 06 – TRIBUTOS A RECUPERAR**

Segue a composição da conta na data base:

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

---

<b>Tributo</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
IRRF s/aplicações financeiras	294	100
CSSL a compensar	368	-
IRPJ a compensar	1.038	-
<b>Total</b>	<b>1.700</b>	<b>100</b>

O saldo composto basicamente por saldo negativo de IRPJ e CSSL por recolhimento antecipados em exercício anterior que será compensado com futuros débitos dos referidos tributos, bem como, a IRRF s/aplicações financeiras, incidentes sobre rendimentos de aplicações financeiras do exercício.

**NOTA 07 – OUTROS VALORES A RECEBER**

O valor de R\$ 3.048 mil (R\$ 2.774 mil em 31/12/2022) estava assim composto:

<b>Conta</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Taxa de administração a receber	1.547	1.403
Outras rendas a receber	101	-
Adiantamentos funcionários	25	9
Valores a receber	1.375	1.362
<b>Total</b>	<b>3.048</b>	<b>2.774</b>

Os valores estavam avaliados pelo valor justo na data das demonstrações contábeis.

**NOTA 08 – DESPESAS DE COMISSÕES A INCORRER**

O valor de R\$ 40.977mil, refere-se a comissões de venda a ser apropriado em conta de despesas durante a vigência das cotas, sendo R\$ 5.163 mil nos próximos 12 meses, classificado no ativo circulante e R\$ 35.814 mil em períodos subsequentes classificados no ativo não circulante.

**NOTA 09 – INVESTIMENTOS**

A composição do saldo na data base era a seguinte:

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

<b>Investimentos</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Consórcios em andamento	172	164
Participações em outras empresas	272	201
<b>Total</b>	<b>444</b>	<b>365</b>

Consórcios em andamento refere-se a cotas de consórcio de grupos da própria administradora.

A participação em outras empresas no valor de R\$ 272 mil (R\$ 201 mil em 31/12/2022) refere-se a quotas de capital social integralizada junto a Cooperativa Sicoob Metropolitano.

#### **NOTA 10 – IMOBILIZADO E INTANGÍVEL**

O valor de R\$ 414 mil (R\$ 354 mil em 31/12/2022) refere-se à composição do saldo do imobilizado e intangível da Administradora.

A composição do saldo da conta imobilizado técnico e intangível era a seguinte:

<b>Conta</b>	<b>2023</b>			<b>2022</b>		
	<b>Custo</b>	<b>(-) Depreciação</b>	<b>(=) Líquido</b>	<b>Custo</b>	<b>(-) Depreciação</b>	<b>(=) Líquido</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>352</b>	<b>(195)</b>	<b>157</b>	<b>268</b>	<b>(163)</b>	<b>105</b>
Máquinas e equipamentos	4	(4)	-	4	(4)	-
Móveis, utens. e instalações	31	(15)	16	28	(12)	16
Computadores e periféricos	317	(176)	141	236	(147)	89
<b>Intangível</b>	<b>340</b>	<b>(83)</b>	<b>257</b>	<b>293</b>	<b>(44)</b>	<b>249</b>
Software e licença de uso	340	(83)	257	293	(44)	249
<b>Total</b>	<b>692</b>	<b>(278)</b>	<b>414</b>	<b>561</b>	<b>(207)</b>	<b>354</b>

Verificamos no período adições no total de R\$ 131 mil nas seguintes contas, como segue:

<b>Conta</b>	<b>Adições</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>84</b>
Móveis, utensílios e instalações	3
Computadores e periféricos	81
<b>Intangível</b>	<b>47</b>
Software e licença de uso	47
<b>Total</b>	<b>131</b>

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

Verificamos no período reconhecimento de depreciação dos bens imobilizados no valor de R\$ 32 mil e R\$ 39 mil de amortização do intangível, calculadas de forma linear pelas taxas fiscais expedidas pela Fazenda Nacional.

#### **NOTA 11 – FORNECEDORES**

O valor de R\$ 142 mil (R\$ 330 mil em 31/12/2022) refere-se a obrigações com fornecedores, referente a compra de materiais e prestação de serviços aplicados as atividades da Administradora.

Na data das demonstrações contábeis a conta estava avaliada a valor presente e não havia valores vencidos.

#### **NOTA 12 – COMISSÕES A PAGAR**

O valor das obrigações por comissões a pagar pela venda de cotas de consórcios na data base composto como segue:

<b>Comissões a Pagar</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Cooperativas</b>	<b>7.374</b>	-
Coop Sicoob Coesa	72	-
Coop Sicoob Coimppa	17	-
Coop Sicoob Unidas	65	-
Coop Sicoob Metropolitano	1.952	-
Coop Sicoob Vale Sul	697	-
Coop Sicoob Tres Fronteiras	262	-
Coop Sicoob Meridional	449	-
Coop Sicoob Ouro Verde	834	-
Coop Sicoob Sul	362	-
Coop Sicoob Credicapital	352	-
Coop Sicoob Aliança	459	-
Coop Sicoob Arenito	614	-
Coop Sicoob Confiança	284	-
Coop Sicoob Integrado	413	-
Coop Sicoob Horizonte	158	-
Coop Sicoob Medio Oeste	384	-
<b>Comissões a Pagar Representantes</b>	<b>328</b>	<b>409</b>
Brasil Soluções	191	190
Linaldo Peres Representações	5	-
Reco Corretora	52	32
Uniprime Pioneira	23	33

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

---

C A Andrade E Cia	5	8
Unique Br	-	2
Nordeste Solução Em Negocios	1	4
L.A.P Consultoria Empresarial	-	5
Uniprime Iguaçu	14	-
Citybens Serv E Promotoria De Venda	37	135
<b>Total</b>	<b>7.702</b>	<b>409</b>

---

**NOTA 13 – OBRIGAÇÕES SOCIAIS E TRABALHISTAS**

O valor de R\$ 522 mil (R\$ 524 mil em 31/12/2022) refere-se salários, encargos sociais e participação nos lucros a pagar.

**NOTA 14 – OBRIGAÇÕES FISCAIS**

O valor de R\$ 1.279 mil (R\$ 1.319 mil em 31/12/2022) refere-se aos tributos, PIS, COFINS, IRRF, ISSQN a recolher, incidentes sobre a receita, tributos retidos em nota fiscal de prestadores de serviços, bem como, IRPJ e CSLL, incidentes sobre o lucro real.

Os tributos possuíam vencimentos diversos em janeiro de 2024.

**NOTA 15 – CONTAS A PAGAR**

O valor de R\$ 147 mil (R\$ 87 mil em 31/12/2022) refere-se a contas a pagar ao Sicoob Central e a prestação de serviços de terceiros.

<b>Contas a pagar</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Sicoob Central Unicoob	122	75
Serviços de terceiros a pagar	25	12
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>87</b>

**NOTA 16 – PROVISÕES PARA PAGAMENTOS A EFETUAR**

O valor de R\$ 2.405 mil (R\$ 159 mil em 31/12/2022) refere-se a:

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

<b>Conta</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Provisão para contingências	137	49
Obrigações assessoria documentos	13	14
Obrigações com grupo de consórcios	88	88
Obrigações com taxa vistoria a pagar	4	1
Outras obrigações - grupos encerrados	8	7
Juros s/capital próprio a pagar	2.155	-
<b>Total</b>	<b>2.405</b>	<b>159</b>

Na data das demonstrações contábeis as contas estavam avaliadas a valor presente.

#### **NOTA 17 – TAXA DE ADMINISTRAÇÃO RECEBIMENTO ANTECIPADO**

O valor de R\$ 28.637 mil, refere-se a taxa de administração a ser apropriado em conta de receita durante a vigência das cotas, sendo R\$ 4.663 mil nos próximos 12 meses, classificado no passivo circulante e R\$ 23.974 mil em períodos subsequentes classificados no passivo não circulante.

#### **NOTA 18 – CAPITAL SOCIAL**

Em 31 de dezembro de 2023 o capital social era formado por 2.900.000 (dois milhões e novecentas mil) quotas com valor nominal unitário de R\$ 1,00 assim distribuído entre sócios pessoas jurídicas nacionais.

<b>Sócios</b>	<b>Quotas</b>	<b>R\$ mil</b>
Central das Cooperativas de Crédito do Estado do Paraná	2.887.000	2.887
Cooperativas Singulares Filiadas à Central Paraná	13.000	13
<b>Total</b>	<b>2.900.000</b>	<b>2.900</b>

No exercício de 2023 não houve aumento de capital social ou alteração do quadro social.

Verificamos registro da quarta alteração consolidada do contrato social da **ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.** elaborada em 18/08/2021, registrada junto a JUCEPAR sob nº 20218484801 de 03/01/2022, que promoveu os seguintes registros, como segue:

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

- Regularização e adequação das alterações promovidas pelas Sócias Cooperativas em seus registros quanto a razão social, endereço, representantes e ou seus dados cadastrais;
- Registro da exclusão da sócia Cooperativa de Crédito do Noroeste do Paraná – Sicoob Noroeste do Paraná, incorporada pela sócia Cooperativa de Crédito Sicoob Metropolitano;
- Cessão pelo Sicoob Metropolitano de 1.000 (um mil) quotas, com o consentimento das demais sócias a Central das Cooperativas de Crédito Unicoob – Sicoob Central Unicoob.

Com a alteração promovida o quadro social e distribuição das quotas de capital passou a ser composto como segue:

<b>Nome do Sócio</b>	<b>Nº de Quotas</b>
Central das Cooperativas de Crédito Unicoob - Sicoob Central Unicoob	2.887.000
Cooperativa de Crédito Sicoob Aliança	1.000
Cooperativa de Crédito Sicoob Horizonte - Sicoob Horizonte	1.000
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Médio Oeste - Sicoob Médio Oeste	1.000
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Mal. Cândido Rondon e Região – Sicoob Confiança	1.000
Cooperativa de Crédito de Cascavel e Região - Sicoob Credicapital	1.000
Cooperativa de Crédito do Iguaçu Integrado - Sicoob Integrado	1.000
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Três Fronteiras - Sicoob Três Fronteiras	1.000
Cooperativa de Crédito Sicoob Vale Sul	1.000
Cooperativa de Crédito Sul - Sicoob Sul	1.000
Cooperativa de Crédito Sicoob Ouro Verde	1.000
Cooperativa de Crédito Sicoob Metropolitano	1.000
Cooperativa de Crédito da Região Meridional do Brasil - Sicoob Unicoob Meridional	1.000
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Sicoob Arenito	1.000
<b>Total</b>	<b>2.900.000</b>

### **NOTA 19 – HONORÁRIOS DA ADMINISTRAÇÃO**

A empresa considera como pessoal-chave da administração os Diretores.

Os Diretores são remunerados da seguinte forma:

- ✓ **Pró-labore:** retirada pró-labore mensal;

A empresa não oferece benefícios pós-emprego, benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou outros benefícios de longo prazo a seus administradores.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

No período não foi pago valores a título de gratificações a administradores.

A Administradora possui o valor de R\$ 342 mil registrado no passivo circulante referente provisão para participação no resultado dos funcionários.

**NOTA 20 – PARTES RELACIONADAS**

As partes relacionadas estavam assim distribuídas nas demonstrações contábeis:

	Parte relacionada	2023	2022
<b>Ativos</b>			
Aplicações financeiras (nota 05)	Sicoob Metropolitano	6.820	4.701
Investimentos (nota 09)	Sicoob Metropolitano	272	201
Comissões a incorrer (nota 08)	Cooperativas Singulares Sócias	25.667	-
<b>Passivos</b>			
Outras obrigações (nota 14)	Sicoob Central	122	75
Comissões a pagar (nota 12)	Cooperativas Singulares Sócias	7.374	-
Taxa de administração receb. Antecipada (nota 16)	Cooperativas Singulares Sócias	25.954	-
	Parte relacionada	2023	2022
<b>Resultado</b>			
Custos operacionais	Cooperativas Singulares Sócias	15.979	42.618
Despesas administrativas	Sicoob Central	1.947	1.212
Receitas financeiras	Sicoob Metropolitano	1.247	580

**NOTA 21 – PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS**

A Administração da empresa, suportada pela opinião de sua assessoria jurídica, avaliou a possibilidade de ocorrência de contingências passivas da seguinte forma:

**a) Tributária**

A Entidade não possui contingências passivas de natureza tributária na data das demonstrações contábeis.

Toda dívida tributária está registrada contabilmente.

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

---

**b) Trabalhista**

A Entidade não possui contingências passivas relevantes de natureza trabalhista na data das demonstrações contábeis.

**c) Civil, comercial e outras**

A Entidade possui contingências passivas de natureza civil, comercial e outras no valor de R\$ 137 mil (R\$ 49 mil em 31/12/2022).

Todas as possibilidades de contingências dessa natureza encontram-se registradas contabilmente.

Verificamos que a constituição das contingências está de acordo com o CPC 25 que trata das Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes a contabilização das contingências segue as seguintes premissas:

- ✓ **Provável:** a assessoria jurídica julga com grau relevante de certeza que a empresa irá perder, tendo prejuízo financeiro e contabilização a ser realizada;
- ✓ **Possível:** a assessoria jurídica julga com mesmo grau de possibilidade a perda ou ganho por parte da empresa, ou seja, há grande incerteza não havendo contabilização a ser realizada;
- ✓ **Remota:** a assessoria jurídica julga com grau relevante de certeza o ganho por parte da empresa, não havendo contabilização a ser realizada.

As referidas premissas foram avaliadas e constam adequadamente nas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023.

**NOTA 22 – MANUAL DE CONTROLE INTERNO**

A Administradora possui elaborado o manual de controle interno, onde se encontra registrado:

- a) O processo operacional da Administradora e dos Grupos de Consórcio;

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO UNICOOB LTDA.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Valores expressos em R\$ mil)

- b) O gerenciamento de riscos; e
- c) O gerenciamento das contingências.

**NOTA 23 – OUVIDORIA**

Atende as manifestações recebidas por meio de sistema de processamento de dados específico, atendimento via DDG 0800, tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos consorciados.

**NOTA 24 – LIMITE DE ALAVANCAGEM**

Levando-se em consideração que o limite de alavancagem das administradoras de consórcios estabelecido no artigo 1º da Circular BACEN 3.524 de 03/02/2011 conjugado com as modificações introduzidas pelo artigo 6º da Circular BACEN 3.433 de 03/02/2009, é inferior a seis vezes o valor de seu Patrimônio Líquido Ajustado.

Verificamos que na data base a Administradora se encontra enquadrada no referido limite.

**NOTA 25 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS**

Em 31 de dezembro de 2023 a Administradora não possuía operações com instrumentos financeiros derivativos.

**NOTA 26 – GRUPOS DE CONSÓRCIOS**

<b>Posição das Operações de Consórcios</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Quantidade Total de Grupos Administrados	64	62
Quantidade de Consorciados Ativos	28.094	19.568
Bens Entregues no Período	4.608	3.847
Bens Entregues - Total	34.922	33.019
Quantidade de Bens Pendentes de Entrega	3.575	2.211
Taxa de Inadimplência – Consorciados Contemplados	9,340%	7,421%
Taxa de Inadimplência – Consorciados não Contemplados	10,440%	11,773%

\*\*\*\*\*