
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

***Demonstrações contábeis combinadas em
31 de dezembro de 2021
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis combinadas

Aos Administradores e Cooperados
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis combinadas do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob ("Sistema Sicoob" ou "Instituição"), formado pelas entidades relacionadas na Nota 2.5, que compreendem o balanço patrimonial combinado do Sistema Sicoob em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações combinadas do resultado, 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob em 31 de dezembro de 2021, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinadas para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis combinadas estabelecidas pela Resolução nº 4.151, de 30 de outubro de 2012, do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil ("BACEN"), descritos nas Notas 2 e 3.

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 contábeis combinadas". Somos independentes em relação ao Sistema Sicoob, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase – Base de elaboração das demonstrações contábeis combinadas

Chamamos a atenção para a Nota 2 que descreve que as demonstrações contábeis combinadas do Sistema Sicoob foram elaboradas pela Administração para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.151/2012 do CMN e regulamentações complementares do BACEN. Conseqüentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis combinadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não está modificada em virtude desse assunto.



Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Principais Assuntos de Auditoria

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



Porque é um PAA

Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Notas 3.8, 6.3.2, 6.3.3 e 22)

A estimativa das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito envolve julgamento por parte da Administração.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas levando-se em consideração as normas regulamentares do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), notadamente a Resolução CMN nº 2.682/1999, e é fundamentada nas análises das operações de crédito em aberto.

Adicionalmente, a Administração efetuou o monitoramento dos impactos da Covid-19 que podem afetar as operações e os resultados.

Dessa forma, essa área se manteve como foco em nossa auditoria.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Atualizamos nosso entendimento e realizamos testes sobre os controles internos relevantes na apuração e reconhecimento das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito do Banco Cooperativo Sicoob S.A., contemplando substancialmente os seguintes principais processos: (i) aprovação da política de crédito; (ii) análise de crédito; (iii) concessão de crédito e operações renegociadas; (iv) atribuição de rating considerando o risco do valor recuperável das operações; (v) processamento e contabilização das provisões; (vi) reconciliação dos saldos contábeis com a posição analítica; e (vii) elaboração das notas explicativas.

Efetuamos testes a fim de observar a integridade da base de dados utilizada para cálculo das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, além de testes para observar a aplicação da metodologia de cálculo dessa provisão em relação aos ratings atribuídos, as premissas adotadas, bem como confronto dos saldos contábeis com os relatórios analíticos.

Realizamos o entendimento dos procedimentos adotados pela administração para o monitoramento dos impactos da Covid-19 que podem afetar as operações e os resultados.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para a apuração e registro contábil das provisões para perdas esperadas



Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Porque é um PAA	Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria
<p>As instituições integrantes do Sistema Sicoob são parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista, cível, decorrente do curso normal de suas atividades.</p> <p>Normalmente os referidos processos são encerrados após um longo tempo e envolvem não só discussões acerca do mérito, mas também aspectos processuais complexos, de acordo com a legislação vigente.</p> <p>A decisão de reconhecimento de um passivo contingente e as bases de mensuração consideram exercício de julgamento feito pela Administração o qual é reavaliado periodicamente, inclusive quando da elaboração das demonstrações contábeis, considerando novos eventos ocorridos. Nessas circunstâncias, essa área mantém-se como foco em nossa auditoria.</p>	<p>associadas ao risco de crédito são razoáveis em todos os aspectos relevantes no contexto das demonstrações contábeis.</p> <p>Nossos procedimentos de auditoria consideraram, entre outros, a atualização de nosso entendimento e testes relacionados a identificação e constituição de passivos contingentes e as divulgações em nota explicativas.</p> <p>Adicionalmente, efetuamos procedimentos de confirmação com os escritórios de advocacia que patrocinam os processos judiciais e administrativos para confirmar a avaliação do prognóstico, inclusive considerando os novos eventos ocorridos no semestre e exercício, as informações e o valor das provisões.</p> <p>Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para a apuração e registro contábil das provisões para contingências passivas são razoáveis em todos os aspectos relevantes no contexto das demonstrações contábeis.</p>
<p>Ambiente de tecnologia da informação</p> <p>O Banco Cooperativo Sicoob S.A. tem um ambiente de negócio altamente dependente da tecnologia requerendo uma infraestrutura complexa para suportar o elevado número de transações processadas diariamente em seus diversos sistemas.</p> <p>Os riscos inerentes à tecnologia da informação, associado aos processos e controles que suportam o processamento dos sistemas de tecnologia, considerando os sistemas legados e os ambientes de tecnologia existentes, podem, eventualmente, ocasionar processamento incorreto de informações críticas, inclusive aquelas utilizadas na elaboração das demonstrações contábeis. Por essa razão, essa permanece uma área de foco em nossa auditoria.</p>	<p>Com o auxílio de nossos especialistas, atualizamos nossa avaliação do desenho e realizamos testes quanto a efetividade operacional dos controles internos relacionados à gestão do ambiente de tecnologia da informação.</p> <p>Os procedimentos executados envolveram a combinação de testes de controles sobre processos-chaves relacionados à segurança da informação, desenvolvimento e manutenção de sistemas e operação de computadores relacionados com a infraestrutura que suporta o negócio do Banco Cooperativo do Sicoob S.A.</p> <p>Com o resultado desses trabalhos, consideramos que os processos e controles do ambiente de tecnologia nos proporcionam uma base razoável para determinarmos a natureza, período e extensão de nossos procedimentos de auditoria sobre as demonstrações contábeis.</p>



Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis combinadas e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis combinadas 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 combinadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta 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 combinadas

A administração do Sistema Sicoob é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis combinadas de acordo com a Resolução nº 4.151/2012 do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos nas Notas 2 e 3 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis combinadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis combinadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis combinadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis combinadas, 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



Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis combinadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis combinadas, inclusive as divulgações e se essas 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 combinadas. 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do semestre e exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Brasília, 4 de maio de 2022


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

DocuSigned by:
 Carlos Augusto da Silva
 Assinado por: CARLOS AUGUSTO DA SILVA:50722581653
 CPF: 50722581653
 Data/Hora da Assinatura: 04 de maio de 2022 | 18:31 BRT



C12419F2EA534CB28498FA280E34717E
 Carlos Augusto da Silva
 Contador CRC 1SP197007/O-2

The image shows a modern building with a glass facade and a prominent SICOOB logo on the upper right. The building is surrounded by palm trees and other tropical plants. The overall scene is dimly lit, suggesting dusk or dawn.

SICOOB

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS COMBINADAS

Sistema de cooperativas de crédito do Brasil - Sicoob

| 31 de dezembro de 2021



Índice

Balanço patrimonial combinado.....	17
Demonstração combinada dos resultados.....	19
Demonstração combinada do resultado abrangente	20
Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido	21
Demonstração combinada dos fluxos de caixa	23
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas	24
Nota 1 – Contexto operacional	24
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis combinadas	24
2.1. Elaboração das demonstrações contábeis combinadas.....	24
2.2. Segregação entre curto e longo prazos (circulante e não circulante)	25
2.3. Aprovação das demonstrações contábeis combinadas	25
2.4. Critérios utilizados na combinação dos saldos	25
2.5. Entidades integrantes do Sicoob consideradas nas demonstrações contábeis combinadas.....	25
2.6. Participação das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central e fundos de investimento combinados:.....	28
2.7. Movimentação de cooperativas.....	34
2.7.1. Filiação de cooperativas	35
2.7.2. Incorporação de cooperativas	35
2.7.3. Desfiliação de cooperativas	35
2.8. Eliminações entre entidades do Sicoob	35
2.9. Eventos subsequentes	36
Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis.....	36
3.1. Estimativas contábeis e julgamentos.....	36
3.2. Apuração do resultado.....	36
3.3. Moeda estrangeira	36
3.4. Caixa e equivalentes de caixa	36
3.5. Aplicações interfinanceiras de liquidez	36
3.6. Títulos e valores mobiliários.....	37
3.7. Instrumentos financeiros derivativos	37
3.8. Provisões associadas ao risco de crédito	37
3.9. Investimentos	38
3.10. Imobilizado	38
3.11. Intangível.....	38
3.12. Teste de <i>impairment</i> (redução ao valor recuperável de ativos)	38
3.13. Demais ativos circulantes e não circulantes	38
3.14. Depósitos	38
3.15. Obrigações por operações compromissadas	39
3.16. Obrigações por empréstimos e repasses.....	39
3.17. Benefícios a Empregados – Previdência Complementar.....	39

3.18. Imposto de renda e contribuição social.....	39
3.19. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais	39
3.20. Demais passivos circulantes e não circulantes	40
3.21. Pronunciamentos técnicos – CPCs	40
Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa.....	41
Nota 5 – Depósitos compulsórios no Banco Central	41
Nota 6 – Ativos financeiros	41
6.1. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	41
6.1.2. Valor de custo e de mercado dos títulos e valores mobiliários	43
6.1.3. Resultado com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	43
6.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez	43
6.2.1. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez.....	43
6.3. Operações de crédito.....	43
6.3.1. Composição das operações de crédito por setor de atividade e prazo de vencimento.....	44
6.3.2. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco	44
6.3.3. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco – operações no âmbito do PESE, nos termos da Resolução 4.846/2020.....	44
6.3.4. Composição das operações de crédito em curso normal - parcelas vincendas	45
6.3.5. Composição das operações de crédito em curso anormal - parcelas vencidas.....	45
6.3.6. Concentração das operações de crédito.....	45
6.3.7. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito	45
6.3.8. Resultado com operações de crédito.....	45
6.3.9. Renegociação de operações de crédito.....	45
Nota 7 - Outros ativos	46
7.1. Transações de pagamentos.....	46
7.2. Outros.....	46
7.3. Composição de outros ativos (com característica de concessão de crédito)	46
7.3.1. Composição da provisão para outros ativos de liquidação duvidosa por níveis de risco.....	47
7.3.2. Concentração das operações de outros ativos (com característica de concessão de crédito).....	47
7.3.3. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso normal - parcelas vincendas.....	47
7.3.4. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso anormal - parcelas vencidas	47
7.3.5. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito - outros ativos	47
Nota 8 - Créditos tributários.....	48
8.1. Composição dos créditos tributários	48
8.2. Movimentação dos créditos tributários	48
8.3. Expectativa de realização dos créditos tributários	48
Nota 9 - Investimentos	49
Nota 10 - Imobilizado	49
Nota 11 - Intangível.....	50
Nota 12 - Passivos financeiros	50
12.1. Depósitos por tipo e prazos de vencimento.....	50
12.1.1. Concentração dos depositantes.....	50
12.2. Obrigações por operações compromissadas	50
12.3. Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures	51
12.4. Despesas de operações com captações de mercado	51
12.5. Obrigações por empréstimos e repasses.....	51
12.5.1. Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	51
Nota 13 - Provisões para contingências e obrigações legais	52
13.1. Contingências	52
13.1.1 Ações judiciais classificadas como "risco de perda provável"	52
13.1.2. Depósitos judiciais e provisões para contingências	52
13.1.3. Movimentação das provisões para contingências.....	52
13.1.4. Natureza das ações classificadas como "risco de perda provável"	53
13.1.5. Cronograma esperado de saídas de benefícios econômicos.....	53
13.1.6. Contingências classificadas como "risco de perda possível"	53

13.1.7. Montante das contingências classificadas como "risco de perda possível"	53
13.2. Provisões para garantias prestadas	53
Nota 14 - Outros passivos	54
14.1. Transações de pagamento	54
14.2. Obrigações sociais e estatutárias	54
14.3. Obrigações fiscais e previdenciárias	54
14.4. Outros	54
Nota 15 - Patrimônio líquido	55
15.1. Capital social	55
15.2. Reservas de capital	55
15.3. Reservas de lucros	55
15.4. Dividendos	55
15.5. Juros sobre o capital próprio	55
15.6. Fates - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	56
15.7. Perdas apuradas	56
15.8. Sobras apuradas no exercício	56
15.9. Outros resultados abrangentes	56
15.10. Aprovação das destinações	56
Nota 16 - Receitas operacionais	57
16.1. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias	57
Nota 17 - Despesas operacionais	57
17.1. Despesas de pessoal	57
17.2. Despesas administrativas	58
17.4. Outras despesas operacionais	58
Nota 18 - Transações com partes relacionadas	59
18.1. Subsidiárias do Banco Sicoob	59
18.3. Fundos de investimento combinados	60
18.4. Remuneração do pessoal-chave da Administração	60
18.5. Transações com administradores	60
Nota 19 - Outras informações	60
19.1. Administração de recursos de terceiros	60
19.2. Acordos de compensação entre ativos e passivos com mesma instituição financeira	61
19.3. Seguros (não auditado)	61
19.4. Benefícios a empregados - previdência complementar	61
19.5. Participação nos lucros e resultados	61
Nota 20 - Limites operacionais - Acordo de Basileia	61
Nota 21 - Gerenciamento centralizado de riscos e de capital do Sicoob	61
21.1. Gerenciamento de riscos	61
21.1.1. Risco operacional	62
21.1.2. Risco de crédito	62
21.1.3. Riscos de mercado e de variação das taxas de juros	63
21.1.4. Risco de liquidez	64
21.1.5. Risco socioambiental	65
21.2. Gestão de continuidade de negócios	65
21.3. Gerenciamento de Capital	66
Nota 22 - Informações complementares	66
22.1. Combate aos efeitos da pandemia da Covid-19	66
Composição dos órgãos da Administração do Centro Cooperativo Sicoob	68

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

Aos administradores e associados do Sicoob,

Apresentamos as demonstrações contábeis combinadas de 31 de dezembro de 2021, do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob, com os principais números obtidos, com destaque para os resultados alcançados na expansão da rede de atendimento, além dos avanços no âmbito da tecnologia da informação.

Cenário Macroeconômico

O ano de 2021 foi marcado globalmente pela continuidade da recuperação econômica iniciada na segunda metade de 2020, após o choque gerado pelos impactos da pandemia de covid-19. O avanço do processo de vacinação ao redor do mundo e a gradual redução das restrições em regiões importantes trouxeram um impulso adicional à retomada das principais economias, ainda que surtos específicos causados por novas variantes do coronavírus tenham mantido certo grau de apreensão ao longo dos meses. No entanto, essa retomada da economia trouxe consigo efeitos colaterais indesejados, como fortes pressões nos preços de insumos e commodities, em meio ao desabastecimento em diversas cadeias produtivas. Com isso, a inflação avançou de forma acelerada em boa parte do mundo, o que se traduziu no início do processo de redução de estímulos monetários extraordinários em alguns países, inclusive nos Estados Unidos.

No Brasil, a atividade econômica perdeu fôlego ao longo do ano, mesmo com o primeiro semestre marcado pela recuperação mais forte. Nesse sentido, a despeito da melhora em curso do mercado de trabalho, a inflação elevada minou o poder de compra, esfriando o consumo das famílias. Adicionalmente, o aperto monetário iniciado em março ganhou intensidade ao longo do ano, já impactando as decisões econômicas. Por fim, instabilidades políticas e mudanças nas regras fiscais elevaram as incertezas dos agentes. Isso teve peso importante nos mercados, onde os ativos domésticos continuaram fragilizados.

O PIB ilustrou essa perda de performance durante 2021, apesar da retomada de algumas atividades mais afetadas pela pandemia, como o setor de serviços, e da solidez da construção civil. Se o crescimento observado no 1T ainda foi expressivo, de 1,3% (ante o 4T 2020, com ajuste sazonal), os dois trimestres seguintes foram marcados por variações negativas, de 0,4% (2T) e 0,1% (3T). Apesar disso, o crescimento do PIB acumulado no ano até o 3T ainda foi forte, de 5,7%, reflexo da base fraca de comparação de 2020 com os efeitos da pandemia. Entre os segmentos, destaque negativo para a Agropecuária, com duas reduções significativas no 2T (-2,8%) e 3T (-8,0%), reflexo de problemas climáticos que pesaram substancialmente sobre importantes culturas. No acumulado do ano até o 3T, o PIB agro apresentou variação negativa de 0,1%. No caso da indústria, o PIB do setor oscilou com ligeira queda de 0,2% no 2T e manteve estabilidade no 3T (acumulado no ano +6,5%), porém com discrepâncias entre os segmentos. Por fim, o setor de serviços manteve-se em retomada, com a gradual redução dos impactos da pandemia. O PIB do setor cresceu 0,7% no 2T e 1,1% no 3T, acumulando expansão de 5,2% no ano.

Ainda sem a divulgação do PIB do 4T, os dados de outubro e novembro mostraram sinais mistos. Em outubro, o índice IBC-Br iniciou o último trimestre do ano com redução de 0,3%, o que refletiu quedas de 0,6% na Pesquisa Industrial Mensal, de 1,6% na Pesquisa Mensal de Serviços e uma leve alta de 0,2% na Pesquisa Mensal de Comércio. Já em novembro o IBC-Br apresentou alta de 0,7%, impulsionado pela reação do setor de serviços (PMS +1,6%) e pela expansão do varejo (PMC +0,6%), enquanto a indústria reduziu seu ritmo de queda (PIM -0,2%). Os dados sugerem um pequeno crescimento para o PIB no 4T, número a ser confirmado no início de março. Considerando as mesmas pesquisas setoriais, os patamares dos índices alcançados em novembro representam as seguintes variações na comparação com dez/2020: PIM (-7,5%), PMC (+1,1%) e PMS (+7,9%).

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

A produção Agropecuária deve ter apresentado recuo de 1,4% em 2021, na média anual. O resultado do PIB Agro em 2021 deve confirmar esse desempenho negativo, com recuo estimado de 0,7% em relação a 2020. A projeção tem por base, principalmente, os recuos da produção de milho (-15,1%, segundo a Conab), de algodão (-21,4%), de cana-de-açúcar (-10,5%), e a continuidade da restrição da oferta de bovinos (atenuada pelo embargo das importações chinesas entre set/21 e dez/21), diante dos efeitos das condições climáticas adversas registradas em algumas regiões do País. Em especial, a falta de chuvas e os registros de ondas de frio mais intensas.

O cenário de redução da produção de carne bovina contribuiu de forma relevante para limitar o crescimento setor agropecuário em 2021, diante da intensificação do clima seco que danificou a qualidade das pastagens e a retenção e direcionamento de fêmeas para a reprodução, dada a manutenção dos elevados preços do bezerro. De fato, os últimos dados divulgados na Pesquisa Trimestral do Abate de Animais do IBGE demonstraram a persistência do quadro de restrição de oferta de bovinos aptos para o abate (no acumulado do ano até setembro, o número de animais abatidos recuou 8,4% em comparação com o mesmo período do ano passado). Ademais, o número de animais abatidos foi fortemente impactado pela suspensão das exportações para a China, após a confirmação de casos atípicos da doença da vaca louca (EEB) em set/21 (quando o número de animais abatidos atingiu cerca de 1,9 milhão – o menor número da série histórica desde 2004), o que significou um desincentivo ao abate.

Ainda assim, é importante mencionar que os setores do agronegócio devem ter sido beneficiados pela taxa de câmbio em níveis elevados em 2021, favorecendo as exportações do setor. A demanda externa favorável deve ter contribuído para a capitalização dos produtores, sobretudo os de soja (cuja produção no ano registrou alta de +10,0% frente a 2020), incentivando maiores investimentos no setor. Destaca-se, também, que com a menor oferta de carne bovina, o setor de criação de aves e suínos foi estimulado, devendo registrar altas de 9,0% e 5,0%, respectivamente, na média anual.

O mercado de trabalho manteve sinais de melhora ao longo do ano. De acordo com dados do Caged (Ministério da Economia) foram gerados 2,7 milhões de postos de trabalho líquidos em 2022, após o fechamento líquido de 191 mil empregos formais em 2020.

Em relação ao crédito, as concessões totais terminaram 2021 com aumento de 9,7% ante 2020, em termos reais. Houve aceleração das concessões, após crescimento de apenas 2,0% em 2020. No decorrer do último ano, os volumes de crédito apresentaram recuperação, especialmente até o 3º trimestre, levando em conta as condições de financiamento ainda em níveis atrativos (menores juros, prazos mais longos e inadimplência controlada). Além disso, a própria normalização das atividades, dado o avanço da vacinação, incentivou a retomada da demanda por crédito. Entre as carteiras, houve elevação de 13,1% para pessoa física e de 6,0% para pessoa jurídica, ambos em termos reais em 2021.

A inflação oficial, medida pelo IPCA, teve um ano marcado por pressões intensas, culminando na variação de 10,06%. Além de ter superado largamente o teto da meta do ano (5,25%), foi a maior alta anual desde 2015. Em 2021, a maior pressão ao índice foi proveniente do grupo transportes (contribuição de 4,2 p.p., alta de 21,0%), influenciado pela forte elevação dos preços dos combustíveis. A segunda maior contribuição veio do grupo habitação (2,0 p.p., alta de 13,0%), impulsionado pelas altas de energia elétrica (21,2%, impacto de 0,90 p.p.) e gás de botijão (37,0%, impacto de 0,41 p.p.). Na sequência, alimentação (1,7 p.p., alta de 7,9%), com destaque para as altas de aves e ovos, carnes, óleo de soja, café e açúcar. Houve variações relevantes também nos grupos artigos de residência (12,0%), afetado por itens eletroeletrônicos e mobiliário, e vestuário (10,3%), com a retomada do comércio.

Diante da piora significativa do quadro inflacionário, com reflexos negativos nas expectativas para o IPCA em 2021 e 2022, o Banco Central iniciou em março o processo de normalização da política monetária. Após ter promovido três aumentos de 75 bps no primeiro semestre, levando a taxa básica para 4,25% ao

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

ano, o Copom acelerou o ritmo de ajuste ao longo do segundo semestre, diante da deterioração do sentimento dos investidores com os rumos fiscais do País a partir de mudanças na regra constitucional do teto de gastos. O abalo no arcabouço fiscal resultou em uma nova rodada de desvalorização cambial e piora das expectativas de inflação, o que em conjunto com a inflação corrente ainda pressionada impôs ao Banco Central a necessidade de um ajuste mais intenso na política monetária. Foram duas altas de 100 bps (agosto e setembro), seguidas de duas elevações de 150 bps (outubro e dezembro), que resultaram na taxa Selic de 9,25% ao término do ano.

Do ponto de vista fiscal, o quadro se mostrou ambíguo. Os números do ano foram bem mais positivos do que o esperado no início de 2021, em meio ao aumento da arrecadação e volta das despesas para níveis próximos aos observados em 2019. Por outro lado, os bons resultados do ano não foram suficientes para impedir uma percepção negativa quanto aos rumos fiscais, diante das mudanças promovidas na regra do teto de gastos, a fim de liberar espaço para maiores despesas em 2022. De todo modo, o ano terminou com um superávit primário consolidado de R\$ 64,7 bilhões, ou 0,75%, sendo o primeiro saldo anual positivo desde 2013. Enquanto o Governo Central exibiu déficit de R\$ 35,8 bilhões em 2021 (de R\$ 745,2 bilhões em 2020), os governos regionais e as estatais fecharam o ano superavitários em, respectivamente, R\$ 97,7 bilhões e R\$ 2,9 bilhões. Com isso, a dívida bruta do governo geral (DBGG) recuou para 80,3% do PIB em 2021 (de 88,6% no final de 2020), resultado em parte favorecido pelo aumento mais intenso do PIB nominal, diante da elevada inflação no período. Considerando os números do Tesouro Nacional, referentes ao resultado primário do Governo Central, as Receitas Totais cresceram 21,6% em termos reais em 2021 na comparação com 2020, enquanto as Despesas Totais recuaram 23,6%, também descontada a inflação.

O dólar teve um ano de valorização global, especialmente ao longo do segundo semestre, conforme os sinais da política monetária do Federal Reserve foram sendo alterados, na direção de um início de redução de estímulos na parte final do ano. Com isso, o "dollar index" teve alta de 3,5% em 2021.

Nos mercados domésticos, os ativos brasileiros acompanharam o ambiente ainda favorável no exterior apenas no primeiro semestre. Ao longo do segundo semestre, a deterioração do panorama político e fiscal interno pesaram sobre a confiança dos investidores, influenciando negativamente bolsa e câmbio. O Ibovespa chegou ao final de 2021 em 104.822 pontos (-11,9%), afetado também pela intensificação do ciclo de aumento dos juros pelo Banco Central.

Em suma, o ano de 2021 foi marcado pela continuidade da recuperação econômica global aos efeitos mais dramáticos da pandemia de covid-19, em meio à reabertura de atividades mais afetadas e ao avanço do processo de imunização, ainda que o aparecimento de novas variantes do coronavírus siga requerendo cautela. Outro destaque do ano foi o ressurgimento das pressões inflacionárias, diante dos desequilíbrios das cadeias produtivas, aumentos de custos de matérias primas e estímulos à demanda, aspecto que levou à reversão dos sinais das políticas monetárias em diversos bancos centrais. No caso do Federal Reserve, os estímulos começaram a ser reduzidos no final de 2021 e um processo relevante de alta dos juros já está contratado para este ano. No Brasil, a retomada econômica perdeu fôlego ao longo do ano, em um contexto marcado por um aperto monetário mais intenso e incertezas crescentes, diante de riscos fiscais e políticos. Além de estimular um forte ciclo de aumento dos juros, a inflação elevada afetou o poder de compra das famílias, se traduzindo em um limitador ao consumo. De todo modo, o País encerrou 2021 com tendência de redução da taxa de desemprego, criação disseminada de empregos formais e melhora de setores mais afetados pela pandemia, como os serviços.

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

O Sicoob

O Sicoob faz parte do sistema financeiro cooperativo do país com mais de 5,9 milhões de cooperados e 3,8 mil pontos de atendimento, distribuídos em todo Brasil. É composto por cooperativas financeiras e empresas de apoio, que em conjunto oferecem aos cooperados serviços de conta corrente, crédito, investimento, cartões, previdência, consórcio, seguros, cobrança bancária, aquisição de meios eletrônicos de pagamento, dentre outros. Ou seja, tem todos os produtos e serviços bancários, mas não é banco. É uma cooperativa financeira em que os clientes são donos e, por isso, os resultados financeiros são divididos entre os cooperados.

Desempenho

a. Ativos totais

Os ativos totais, em dezembro de 2021 alcançaram o total de R\$ 190,4 bilhões, crescimento de 20,8% em relação a dezembro de 2020.

b. Carteira de crédito

A carteira de crédito líquida de provisão atingiu a cifra de R\$ 114,9 bilhões, aumento significativo de 36,8% em relação ao saldo de dezembro passado. Empréstimos e títulos descontados cresceram 25,2% e a carteira totalizou R\$ 71,0 bilhões. Os financiamentos totalizaram R\$ 17,5 bilhões, com um aumento de 53,6%. As operações de financiamentos rurais e agroindustriais encerraram 2021 com um saldo de R\$ 31,0 bilhões, um avanço de 52,3% em relação a dezembro de 2020. As provisões, por sua vez, registraram crescimento de 13,3%, totalizando R\$ 5,3 bilhões.

c. Carteira de crédito ampliada

A carteira de crédito ampliada, que considera, ainda, as operações de cartão de crédito, avais e fianças honrados, devedores por compras de valores e bens e outros créditos a receber, totalizou R\$ 123,1 bilhões. O crescimento foi de 36,7% em relação a dezembro de 2020.

d. Cartão de crédito

O Banco Sicoob, emissor de cartões do Sicoob e de outros sistemas cooperativos, encerrou o ano de 2021 com 9,44 milhões de plásticos, dos quais 3,96 milhões possuem limite implantado. A expansão da base de cartões junto aos outros sistemas contribuiu com aproximadamente 21% do faturamento total.

O volume de compras no ano foi de R\$ 76,15 bilhões, significando um crescimento de 45% em relação ao ano de 2020. Considerando apenas as transações realizadas na função crédito, o volume foi de R\$ 36,74 bilhões.

e. Adquirência

A aquisição, na combinação das bases Sicoob e sistemas parceiros, registrou no ano de 2021 uma redução de 4,52% sobre a base de credenciamentos ativos da maquininha Sipag, na comparação com o mesmo período do ano de 2020.

Apesar da redução de estabelecimentos ativos na base, houve um aumento no faturamento acumulado, alcançando R\$ 38,36 bilhões, o que representa um aumento de 21% em relação ao mesmo período do ano de 2020.

f. Captações - Depósitos, LCA e LCI

Com relação às captações, no período, os depósitos totais contabilizaram R\$ 126,5 bilhões, crescimento de 17,6% comparados aos R\$ 107,6 bilhões registrados no final do exercício anterior. Este resultado evidencia a elevada confiança dos cooperados na gestão do Sistema, e o crescimento tem sido bastante expressivo, mesmo considerando o atual momento de pandemia. No período, destaque para os depósitos a prazo (RDC), com alta de 18,8%, passando de R\$ 61,0 bilhões em dezembro para R\$ 71,4

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

bilhões em dezembro de 2021. Por fim, as captações com letras de crédito do agronegócio e letras de crédito imobiliário também apresentaram crescimento, passando de R\$ 6,5 bilhões em dezembro de 2020 para R\$ 12,1 bilhões em dezembro de 2021, alta de 85,4%.

g. Patrimônio líquido

O patrimônio líquido em dezembro de 2021, encerrou com o total de R\$ 30,3 bilhões, 16,2% superior ao valor de dezembro último.

h. Sobras (resultado líquido)

As sobras totalizaram R\$ 5,2 bilhões em dezembro de 2021, representando uma alta de 43,6% quando comparadas a R\$ 3,6 bilhões registradas em igual período do ano anterior.

Crescimento de cooperados

O número de cooperados evoluiu no intervalo analisado, passando de 5,1 milhões em dezembro de 2020 para 5,9 milhões ao final de 2021, um crescimento de 15,9%. Isto denota o interesse da sociedade por alternativas ao sistema bancário tradicional.

No período, destaque para os cooperados Pessoa Jurídica, que evoluíram 18,0% no comparativo, passando de 988 mil em dezembro de 2020, para 1,2 mil em dezembro de 2021, ressaltando o maior interesse dos empresários pelo atendimento em cooperativas financeiras. Os cooperados Pessoa Física totalizaram 4,7 milhões, crescimento de 15,3% em relação aos 4,1 milhões registrados no fim de 2020.

O Sicoob disponibiliza aos seus cooperados uma extensa rede de atendimento no país, destacando-se as 3.789 agências disponíveis em 2.070 municípios brasileiros. Cabe mencionar que em 336 cidades o Sicoob é a única instituição financeira com pleno atendimento. Também, estão disponíveis 6.587 Postos de Atendimento Eletrônico (PAEs) próprios e mais de 23 mil máquinas compartilhadas (Rede Banco24Horas).

A abertura de novas contas foi simplificada, e oferecida em nossos canais digitais. Novas associações contam agora com um mecanismo mais ágil, reduzindo o tempo entre a demonstração de interesse de abertura de uma conta em uma de nossas cooperativas, e o pleno uso da nova conta. Apenas no app do Sicoob, o número de novas contas abertas cresceu 3.690% em relação ao período anterior.

O conjunto das ações entregues no ano 2021 impulsionou o aumento no volume de transações realizadas pelos cooperados nos canais de atendimento do Sicoob. Ocorreu crescimento de cerca de 82,67% nas transações realizadas nos canais de atendimento em comparação ao ano de 2020. Nos últimos 5 anos, a taxa de crescimento anual é de 42,50% acompanhando a evolução dos negócios do Sistema. Do total de 11,07 bilhões de transações, cerca de 91,83% foram realizadas nos canais digitais (Mobile e Internet) e cerca de 8,17% nos convencionais (Caixa, ATM e Correspondente). No comparativo anual, os canais digitais avançaram 6 pontos percentuais referente ao ano de 2020, denotando os avanços tecnológicos, principalmente em usabilidade e segurança, do Sistema, em consonância com as tendências do mercado financeiro.

O canal preferido dos cooperados, para o acesso aos produtos e serviços das cooperativas, continua sendo o app Sicoob. Comparando o ano de 2020 para 2021, o número de transações no canal passou de 4 bilhões para 8,6 bilhões de operações, crescimento de 115,10% no período. Em termos de participação nos canais, o app Sicoob respondeu por 77,76% das transações, conquistando 11,7 pontos percentuais em relação ao ano anterior. A preferência pelo uso do app Sicoob é crescente, tanto pelo comportamento digital dos nossos cooperados quanto pela grande aceitação do aplicativo que continua figurando como um dos mais bem avaliados do mercado financeiro, com as notas nas lojas virtuais 4,8 na Apple Store e 4,8 na Play Store.

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

A utilização do Pix pelos cooperados vem crescendo e no ano de 2021 alcançou cerca de 305,3 milhões de transações totalizando cerca de R\$400,4 bilhões em volume financeiro. Esse resultado confirma o grande sucesso do Sicoob em conceder acesso ao Pix com segurança, facilidade e comodidade às cooperativas e seus cooperados.

O fato de os canais digitais continuarem ocupando o espaço dos canais convencionais, retrata a confiança no Sicoob e nas suas soluções tecnológicas providas pela Plataforma de Serviços Financeiros – Sisbr e os esforços das cooperativas no sentido de orientar os associados a buscar mais comodidade no acesso aos produtos e serviços oferecidos.

Destaques e expansão dos negócios

A tecnologia tem sido um dos pilares de transformação digital e inovação no Sicoob. Prova disso é a constante aplicação de investimentos na parte tecnológica, que até dezembro de 2021 teve um dispêndio total (custeio e investimentos) de R\$ 326 milhões permitindo além do crescimento dos negócios, aumentar a eficiência operacional, ampliar a segurança cibernética, gerenciar riscos e incrementar novos produtos e serviços para que mais pessoas possam usufruir dos benefícios do cooperativismo financeiro.

No ano de 2021, sempre alinhado com as principais tendências do setor e em busca de inovações e avanços tecnológicos para gerar maior conforto aos seus cooperados, o Sicoob – Sistema de Cooperativas Financeiras do Brasil – conquistou grandes prêmios no ano de 2021, sendo eles:

- **Prêmio Finanças Mais – Estadão 2021**

- Pela terceira vez (2018, 2019 e 2021), o Sicoob, instituição financeira cooperativa, ficou em primeiro lugar na categoria Financiamentos da 5ª edição do Prêmio Finanças Mais. O ranking é resultado de uma parceria do Estadão e do Broadcast com a agência classificadora de risco Austin Rating, o mais completo prêmio das instituições financeiras que atuam no Brasil, com base nos dados financeiros de 2020.

- **Prêmio Banking Transformation 2021**

- A 17ª edição do Banking Transformation - Relatório Bancário, uma das premiações mais importantes e respeitadas do setor financeiro do Brasil, anunciou o Sicoob como o grande vencedor da categoria “Inclusão Financeira”, com o case “Sisbr 20 anos”.

O prêmio tem como objetivo promover, incentivar e valorizar as principais iniciativas e melhores cases das instituições. Este ano, o Sisbr – Plataforma de Serviços Financeiros do Sicoob –, que ao longo de duas décadas passou por um processo contínuo de aprimoramento e melhorias, foi o vencedor. Ele tornou-se um ecossistema completo de soluções tecnológicas para atendimento personalizado e humanizado nas cooperativas.

Além disso, vem adquirindo e renovando a cada ano importantes certificações para garantir segurança, confiabilidade e excelência na utilização e experiência dos seus produtos e serviços:

- Certificação PCI DSS (*Payment Card Industry – Data Security Standard*), que é um conjunto padronizado de regras para garantir a segurança no processamento dos dados dos cartões de pagamento. As regras estabelecidas pela certificação geram mais proteção para os estabelecimentos e consumidores ajudando a combater as fraudes;
- Certificação ISO/IEC 27001:2013 para o processo de “Cópias de segurança dos dados de negócio e corporativos”. Essa certificação é importante para oferecer o melhor em segurança da informação proporcionando informações claras, seguras e confiáveis para utilização e tomadas de decisões;

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

- Certificação ISO/IEC 27001:2013 para o processo de “Gerenciamento de Atualização de Segurança dos Servidores”. Essa certificação ajuda a aumentar o nível de segurança, controle e confiabilidade do serviço, além de uma maior eficiência operacional;
- Certificação de Segurança – FAPI *Relying Parties* – *Open Banking*;
- Certificação de Segurança - Financial Grade API (FAPI) – *Open Banking*;
- Certificação Funcional *Open Banking* – Fase 2;
- Certificação Funcional *Open Banking* – Fase 3.

Transformação digital

O planejamento tecnológico para o período de 2020 a 2022 tem como objetivo promover o alinhamento de suas ações com a dimensão transformação digital e demais dimensões previstas no Planejamento Estratégico do Sicoob (PES). Em consonância com o Plano de TI 2020-2022, a Plataforma de Serviços Financeiros do Sicoob – SISBR vem passando por grandes transformações em todas as suas dimensões no ano de 2021.

Visando melhorar cada vez mais a experiência dos cooperados e empregados das cooperativas, no ano de 2021, foram realizadas entregas atreladas a evolução sistêmica, segurança e arquitetura, com destaques para:

- Evoluções sistêmicas e estruturais para promover maior agilidade e eficácia na contratação e utilização dos serviços:
 - Simulação de crédito imobiliário para os cooperados nos canais digitais e para os não cooperados no site Sicoob; Simulação de propostas de crédito para não cooperados por meio da solução Parceiro+;
 - Integração do Parceiro+ com o App Sicoob para assinatura de contratação de operações de crédito;
 - Acompanhamento automático até a liberação de propostas de crédito consignado por meio de mensagens (SMS);
 - Classificação de risco automática e atribuição de limites de crédito para Pessoa Jurídica com faturamento maior que 4,8MI;
 - Disponibilização do Limite de Crédito Guarda-Chuva (Cédula de Limite Global);
 - Aporte eventual na previdência por meio do App Sicoob;
 - Contratação do produto VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre) e acompanhamento de contribuições por meio do App Sicoob;
 - Evoluções no PIX disponível nos canais digitais do Sicoob (Consulta e alterações dos limites para transações, Pix Saque/Troco, Devolução de um Pix, Pix Agendado, Pix Cobrança);
 - Contratação por meio do SicoobNet Empresarial do serviço de varredura de boletos DDA via VAN;
 - Configuração por meio do SicoobNet Empresarial do recebimento programado do arquivo de retorno referente ao arquivo de remessa CNAB240 enviado pelo cooperado;
 - Serviço de custódia de cheques no App Sicoob;
 - Serviço de recarga de TV Pré-paga no App Sicoob;
 - Disponibilização do MOOB Web (possibilidade de acesso ao MOOB por meio de browser);
 - Solicitação de dados por parte do cooperado por meio do App Sicoob e App Sicoob Poupança em atendimento às determinações da LGPD – Lei Geral de Proteção aos Dados;
 - Possibilidade de acesso ao App Sicoob Poupança por menor de 16 anos;

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

- Serviço de envio do TOKEN de segurança para cadastramento/alteração de senhas/liberação de dispositivo/computadores também por WhatsApp e E-mail além do SMS (o cooperado escolhe por qual canal quer receber o TOKEN);
- Reconhecimento Facial para cadastramento/alteração de senhas no App Sicoob Poupança.
- Mecanismos para proporcionar mais segurança, confiabilidade, eficiência e rapidez nos serviços prestados:
 - Liberação de dispositivos móveis por meio de QRCode nos ATMs;
 - Ações de Prevenção e Combate a Fraudes nos Canais de Atendimento – Alerta, retenção e confirmação no envio de Pix, TED e Boletos de Cobrança com características de comprometimento de legitimidade;
 - Criação de motor de regras para registrar as transações suspeitas com base em regras dinâmicas;
 - Associação Digital no combate à fraude;
 - Ampliação do escopo de ativos de TI no processo de Gestão de Vulnerabilidades;
 - Aplicação de controles de segurança para mitigar o risco de ataque *ransomware*;
 - Evolução dos níveis de segurança cibernética nos ativos e serviços de TI;
 - Usuário único para os cooperados na jornada de compartilhamento dos dados no *Open Finance*.
- Concomitantemente a essas ações, é importante ressaltar que, além das mudanças de caráter negocial, mandatórias e transformacionais, o Sisbr passa por constantes atualizações de caráter arquitetural visando a sua modernização e evolução técnica para propiciar o crescimento dos negócios do Sicoob. Dessa forma, também foram disponibilizadas soluções no Sisbr 3.0:
 - Evoluções mandatórias na proposta de crédito de Finame / BNDES;
 - Migração de funcionalidades do Benefício da Previdência Social (INSS);
 - Disponibilização do Novo Seguro de Vida Empresarial (Vida em Grupo);
 - Disponibilização da Plataforma de Consórcio;
 - Disponibilização do módulo para gestão do produto Tesouro Direto e Pagamento de Juros Semestrais.

As ações seguem as diretrizes do planejamento estratégico do Sicoob e estão em consonância com o objetivo de levar soluções financeiras competitivas aos nossos cooperados.

Infraestrutura

Em consonância ao Plano de Capacidade de TI, continuamos trabalhando em melhorias e promovendo expansão dos principais componentes da infraestrutura responsável pelo processamento das transações do Sisbr referentes aos canais de atendimento, soluções de backoffice e meios de pagamento, para garantir melhor desempenho, qualidade e disponibilidade das operações, com destaque para:

- Rede MultiSicoob 2.0 – Upgrade de links para 10Mbps e Wi-Fi de Visitantes;
- Adequação de controles em componentes da infraestrutura de TI aderentes a certificação PCI-DSS;
- Realização da expansão dos recursos de processamento nos equipamentos destinados ao ambiente de produção e contingência geográfica;
- Restruturação e modernização das soluções de processamento do Sicoob Pagamentos trazendo maior disponibilidade e performance dos sistemas da processadora, credenciadora, bandeira, emissor, coopera e atendimento;

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

- o Restruturação da rede do Sicoob Pagamentos destacando o benefício do ecossistema de autorização;
- o Segregação de processamento de banco de dados em partições físicas e dedicadas com o objetivo de elevar os níveis de disponibilidade e desempenho do SISBR e Canais de Atendimento;
- o Jornada de Cloud - Evolução nas etapas de teste/homologação e inclusão de serviços, e monitoração da nuvem contribuindo para o crescimento do ambiente de TI do CCS de forma inovadora, flexível e mais acelerada.

No ano de 2021 processamos mais de 11 bilhões de transações nos canais de atendimento versus mais de 6 bilhões para o ano de 2020, representando um aumento de 82,67%. No processamento das autorizações de cartões, houve aumento de 39,50%, passando de 416 milhões de transações para 580 milhões.

A mudança de hábito dos cooperados reflete no deslocamento das transações dos canais presenciais para os digitais que foram responsáveis por 91,83% de todas as transações realizadas pelos cooperados, sendo que 77,76% exclusivamente pelo app Sicoob. Esse cenário gera ganhos de eficiência sistêmica, evitando dispêndios em estruturas e custos administrativos, mediante ao custo unitário médio das transações nos canais digitais ser inferior ao custo médio das transações nos canais presenciais.

Um ano de inovações

Em um cenário cada vez mais desafiador na proteção da integridade de nosso principal ativo, os dados de nossos cooperados, atuamos constantemente na criação de barreiras de proteção e modernização dos nossos processos de mitigação de incidentes de segurança.

Em 2021 foi novamente um ano de grandes desafios para as corporações principalmente pela continuidade da pandemia e o surgimento de novas cepas da Covid-19, exigindo que as pessoas mantivessem o distanciamento social e trabalhassem em regime de home office ou híbrido. Neste contexto, as reuniões virtuais ganharam ainda mais importância e o Sicoob já estava preparado com suas ferramentas de colaboração e automação de escritório cuja utilização foi intensificada em todas as entidades do sistema.

Com a chegada do Sistema Financeiro Aberto (Open Banking Brasil), em fevereiro de 2021, foi realizada assinatura do Termo de Adesão contemplando a adesão do Sicoob às regras, procedimentos e padrões aplicáveis às instituições participantes do Open Banking no Brasil. O projeto é uma das iniciativas de agenda mais ampla da instituição, que visa criar o sistema financeiro do futuro. Seguindo o escopo, foram disponibilizados recursos que permitiram a comparação de preços dos produtos e serviços ofertados. Atualmente com o compartilhamento de dados de contas, cartões e operações de crédito, é possível, por exemplo, a criação de modelos de negócios personalizados para cada cooperado e materializar os benefícios reais do cooperativismo na prática da justiça financeira. Além disso, foi disponibilizado o Pagamento Pix no Open Banking.

Em complemento, para possibilitar que as cooperativas realizarem a gestão das informações compartilhadas, a interoperabilidade com o mercado e ferramentas de apoio, o CCS disponibilizou, na Plataforma de Serviços Financeiros (Sisbr 3.0), um novo módulo chamado Sicoob Open Finance.

Para manter o engajamento com os cooperados, no ano de 2021 foram disponibilizadas evoluções na solução Pix para aperfeiçoar a realização das transações proporcionando comodidade, facilidade e agilidade. Nesse ano de 2021 destacamos: possibilidade de agendar um pagamento Pix em nossos canais digitais; geração do Pix Cobrança com vencimento; pagamento de QR Code do tipo Pix Saque/Troco; Pix Agendado; Melhoria do processo de segurança do Pix; Tarifas Pix e Cartões; implementação do Mecanismo Especial de Devolução e Bloqueio Cautelar; novas funcionalidades no

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

backoffice para aprimorar a gestão do produto pelas Cooperativas e área gestora; atendimento digital automatizado e humano – Alice – para Pix dúvidas e reclamações no acesso individualizado no Sicoobnet; e soluções de recebimento Pix para o cooperado Pessoa Jurídica (PJ).

Além disso, foram implementadas diversas evoluções técnicas para tornar a solução cada vez mais robusta, garantindo uma boa experiência para os nossos cooperados.

O Centro Cooperativo Sicoob (CCS) firmou parceria com o Governo Federal, para promover a partir de um acordo de cooperação por meio da Federação Brasileira de Bancos (Febraban), a integração da autenticação de cooperados à plataforma de serviços do portal Gov.br, sendo a primeira instituição financeira cooperativa a realizar essa integração. A medida facilita o acesso dos cooperados pessoas físicas a serviços do Governo Federal, além de serviços das unidades federativas (UFs) e municípios também integrados à plataforma. O público do Sicoob, formado por mais de 6 (seis) milhões de cooperados, agora podem acessar os serviços digitais do governo utilizando as mesmas credenciais de acesso, utilizadas no App Sicoob. Em atenção ao compromisso de prover o Sicoob de produtos e processos estruturados e integrados ao Sisbr, foi realizado o lançamento da solução Parceiro +. Além do ganho sistêmico, o Sicoob contará com uma nova solução de financiamento de bens, produtos e serviços, dessa vez, por meio de um parceiro de negócio, o lojista.

De forma a promover controles sistêmicos, além de apoiar no planejamento e organização dos assuntos a serem analisados e deliberados nas reuniões dos Conselhos e Diretoria, foi disponibilizado o Portal de Governança, novo módulo integrante da Plataforma de Serviços Financeiros do Sicoob (Sisbr), para todas as cooperativas do Sicoob.

Em consonância com o objetivo de levar soluções financeiras competitivas aos nossos cooperados, foi disponibilizado o produto de previdência Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL) no Sisbr 2.0 e no App Sicoob – Acesso Pessoal – e Vida Empresarial no Sisbr 2.0.

As soluções de pagamentos e recebimentos do Sicoob, notadamente aquelas relacionadas a cartão de débito, crédito e voucher e a Sipaguinha apresentaram grande estabilidade durante o ano de 2021 em virtude das ações tomadas pelo time de TI no tocante às melhorias e modernização das plataformas e contingenciamento geográfico do autorizador de cartões que passou a trabalhar de forma redundante nos 2 sítios de processamento (CCS e OI).

Importante ressaltar que tivemos grande avanço na Jornada de Cloud do Sicoob, que visa levar parte da infraestrutura do Sicoob para a nuvem de provedores conceituados. Como exemplo, as soluções de monitoração do Sisbr foram implementadas e estão em testes finais para uso em nuvem pública. A adoção de nuvem pública viabiliza a utilização e manutenção de aplicações mais escaláveis, modernas, com racionalização de recursos de processamento e pagamento sob demanda, pavimentando a portabilidade de futuras soluções.

Finalizando, em 2021 o SISBR completou 20 anos desde sua implantação na primeira cooperativa em 1º de setembro de 2001. Continua o compromisso de permanecer atualizando e evoluindo a principal ferramenta corporativa do Sicoob em todas as suas dimensões, promovendo as inovações e melhorias para que as cooperativas e cooperados possam usufruir do que há de melhor em termos de tecnologia para automação de serviços financeiros.

Novos convênios

No ano de 2021, novos convênios corporativos de arrecadação de faturas/guias com código de barras e débito automático foram firmados, totalizando 760 parcerias. Dentre os novos convênios, destacamos as Concessionárias Celetro RS, ADYL NET Telecom RS, Cerpalo SC, Gasmig MG, Prefeitura de Nova Lima MG, Prefeitura de Paraúna GO, BRK Sumaré SP, Prefeitura de Conchal SP, Prefeitura de Capivari SP,

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

Unimed Porto Velho RO, Águas de Juturnaíba RJ, Águas do Paraíba RJ, Prefeitura de Ibiturama ES, BRK Maranhão MA, Águas de Nortelândia MT, Águas de Guarantã MT, Águas de Niterói RJ, BRK Macaé RJ.

O portfólio de convênios está à disposição das cooperativas do Sicoob e dos demais sistemas cooperativos, além de instituições bancárias, sendo um dos mais representativos do Sistema Financeiro Nacional.

Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

Os depósitos em cooperativas financeiras têm a proteção do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Créditos (FGCoop). Esse fundo garante os depósitos e os créditos mantidos nas cooperativas singulares de crédito e nos bancos cooperativos em caso de intervenção ou liquidação extrajudicial dessas instituições. Atualmente, o valor limite dessa proteção é o mesmo em vigor para os depositantes das demais instituições financeiras coberta pelo Fundo Garantidor de Crédito (FGC).

Pacto de ética

Todos os integrantes do Sicoob aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Pacto de Ética proposto Centro Cooperativo Sicoob. A partir de então, todos os novos colaboradores, ao ingressarem no Sistema, assumem o mesmo compromisso.

Política institucional de responsabilidade socioambiental

A Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental apresenta princípios e diretrizes que norteiam as ações socioambientais do Sicoob nos negócios e na relação com as partes interessadas, visando contribuir para a concretização do cooperativismo com desenvolvimento sustentável.

Instituto Sicoob

O Instituto Sicoob é a organização de investimento Social Estratégico do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil. Desde a sua fundação em 2004, na cidade de Maringá (PR), tem a finalidade de formular, compartilhar e disseminar metodologias sociais por meio de programas e projetos firmados em três eixos de atuação: Cooperativismo e empreendedorismo, Desenvolvimento Sustentável e Cidadania Financeira.

Esses eixos possibilitam que as ações sociais estejam alinhadas aos objetivos e diretrizes estratégicas do Sicoob, aos ODS (Objetivos de Desenvolvimento Sustentável) e à agenda dos Reguladores, em especial da Estratégia Nacional de Educação Financeira. Esse alinhamento mantém o foco e os investimentos direcionados às suas diretrizes de Responsabilidade Socioambiental e responde às perspectivas interna e externa do negócio — o que a organização espera da sociedade, e o que a sociedade espera da organização.

O Instituto Sicoob congrega conhecimento, experiência e profissionais especializados para qualificar, unificar e tornar mais efetiva a gestão do investimento social estratégico do Sicoob e para fortalecer seu engajamento comunitário. Sua estratégia de atuação é apoiada pelo Comitê de Investimento Social Estratégico, cujos representantes são lideranças de todas as entidades Sicoob.

Trabalhando em estreita colaboração com todas as Entidades Sicoob – Centrais e Singulares, Sicoob Confederação e Conglomerado Banco Sicoob –, que são suas associadas mantenedoras, o Instituto Sicoob mobiliza uma grande força que envolve a participação de colaboradores e dirigentes como voluntários para atuarem na condição de agentes transformadores junto às comunidades, compartilhando os valores e os princípios do cooperativismo e promovendo o empreendedorismo, a cidadania financeira e o desenvolvimento sustentável local firmados no Propósito maior do Sicoob de conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade, contribuindo para um mundo mais colaborativo.

Relatório da Administração

31 de dezembro de 2021

Além disso, o Instituto Sicoob é o coordenador interno da Agenda de Sustentabilidade Sicoob, sendo o órgão responsável por manter ativo o diálogo institucional com as comunidades, escolas, educadores, organizações do Terceiro Setor, órgãos setoriais, associados mantenedores e outros atores relevantes para o fortalecimento da agenda ESG do Sicoob.

Ouvidoria

O Sicoob conta com canal de ouvidoria para a comunicação entre as cooperativas e os usuários dos produtos e serviços do Sistema. Regulamentada pela Resolução CMN 4.433/2015, a estrutura é centralizada no Banco Sicoob. Quando registrada qualquer ocorrência neste canal, a Ouvidoria tem um prazo de até 10 (dez) dias úteis para realizar as manifestações. Este prazo pode ser prorrogado por igual período.

Agradecimentos

Agradecemos aos associados, às cooperativas centrais e singulares, ao Sicoob Confederação pela cooperação no cumprimento dos objetivos sistêmicos, às entidades externas parceiras, por acreditarem nas soluções oferecidas pelo Sicoob, e aos colaboradores de todo o Sistema, pela dedicação e compromisso.

Balço patrimonial combinado**31 de dezembro de 2021 e 2020**

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ATIVO	Nota	31/12/2021	31/12/2020
DISPONIBILIDADES	4	1.516.956	1.381.431
DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL	5	2.173.252	1.518.597
ATIVOS FINANCEIROS		167.798.017	139.236.562
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		39.658.842	27.096.456
CARTEIRA PRÓPRIA	6.1.1	29.537.086	14.346.139
Títulos públicos		23.293.410	7.931.671
Títulos privados		6.094.583	6.222.402
Cotas de fundos de investimento		149.093	192.066
VINCULADOS A OPERAÇÕES COMPROMISSADAS	6.1.1	2.034.027	6.812.656
Títulos públicos		2.034.027	6.812.656
VINCULADOS A PRESTAÇÃO DE GARANTIAS	6.1.1	8.087.422	5.937.608
Títulos públicos		8.082.030	5.892.850
Títulos privados		5.392	44.758
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.1.1	307	53
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4 e 6.2	13.242.517	28.148.979
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6.3	114.896.658	83.991.127
Operações de crédito		120.197.422	88.670.221
(-) Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	6.3.7	(5.300.764)	(4.679.094)
OUTROS ATIVOS		15.430.910	12.322.473
Transações de pagamento	7.1	12.556.896	9.476.361
(-) Provisões associadas ao risco de crédito em transações de pagamentos		(102.052)	(71.442)
Carteira de câmbio		-	187
Rendas a receber		61.533	24.169
Outros	7.2	3.408.897	3.264.069
(-) Provisões associadas ao risco de crédito de outros ativos	7.1 e 7.2	(494.364)	(370.872)
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	8	266.323	237.742
INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS, CONTROLADAS E OUTROS	9	340.452	631.409
Controladas e coligadas		213.371	252.667
Ações e cotas		93.114	348.535
Outros investimentos		33.967	30.207
IMOBILIZADO	10	2.733.591	2.270.326
Imobilizado de uso		4.381.051	3.530.924
(-) Depreciações acumuladas		(1.641.158)	(1.254.496)
(-) Redução ao valor recuperável de imobilizado		(6.302)	(6.102)
INTANGÍVEL	11	153.486	51.715
Direitos de uso de software		229.451	205.092
Outros ativos intangíveis		531.192	29.021
(-) Amortizações acumuladas		(606.808)	(182.078)
(-) Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis		(349)	(320)
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE		190.412.987	157.650.255

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

Balço patrimonial combinado**31 de dezembro de 2021 e 2020**

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

PASSIVO	Nota	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVOS FINANCEIROS		143.445.030	118.627.643
Depósitos	12.1	126.536.945	107.577.501
Obrigações por operações compromissadas	12.2	145.145	184.987
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias e hipotecárias, debêntures e similares	12.3	12.083.026	6.518.227
Obrigações por empréstimos e repasses	12.5	4.679.515	4.346.381
Outros		343	546
Instrumentos financeiros derivativos		56	1
PROVISÕES		667.731	602.516
Provisões para contingências	13.1.2	384.339	366.921
Provisões para garantias prestadas	13.2	283.392	235.595
OBRIGAÇÕES FISCAIS		308.572	121.211
Impostos correntes		308.548	121.139
Outras obrigações fiscais diferidas		24	72
OUTROS PASSIVOS		15.738.437	12.271.472
Transações de pagamentos	14.1	9.192.856	7.341.871
Obrigações sociais e estatutárias	14.2	1.676.393	1.195.538
Obrigações fiscais e previdenciárias	14.3	258.896	186.756
Carteira de câmbio		338	187
Outros	14.4	4.609.954	3.547.120
TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE		160.159.770	131.622.842
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		30.253.217	26.027.413
Capital social	15.1	16.208.670	15.017.079
Reservas de capital	15.2	6.722	99.796
Reserva de lucros	15.3	11.972.550	9.356.524
Reservas de reavaliação		756	816
Resultados (Sobras ou perdas) acumulados	15.8	2.116.404	1.599.278
Outros resultados abrangentes	15.9	(51.885)	(46.080)
TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		190.412.987	157.650.255

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

Demonstração combinada dos resultados

31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
Resultado com operações de crédito	6.3.8	9.948.161	17.005.335	12.842.242
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.1.3	8.053.934	14.327.970	11.420.176
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6.1.3	1.845.856	2.606.199	1.374.772
Resultado de operações de câmbio		(1.217)	(847)	(7.928)
Resultado das aplicações compulsórias	5	4.225	6.860	9.043
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		45.363	65.153	46.176
		-	-	3
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
		(2.920.127)	(4.119.732)	(2.102.935)
Despesas de operações de captação no mercado	12.4	(2.839.073)	(3.940.468)	(1.946.879)
Despesas de operações de empréstimos e repasses	12.5.1	(81.054)	(179.125)	(156.044)
Despesas de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		-	(139)	(12)
PROVISÕES PARA PERDAS RELATIVAS AO RISCO DE CRÉDITO				
		(1.354.625)	(2.406.083)	(2.515.098)
Provisões associadas ao risco de crédito		(1.354.625)	(2.406.083)	(2.515.098)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
		5.673.409	10.479.520	8.224.209
RECEITAS OPERACIONAIS				
		3.039.822	5.471.690	4.441.803
Receitas de prestação de serviços	16.1	1.588.993	2.786.945	2.024.422
Rendas de tarifas bancárias	16.1	565.278	1.075.513	1.010.084
Resultado de participações em coligadas e controladas	9	36.025	82.960	83.410
Outras receitas operacionais	16.2	849.526	1.526.272	1.323.887
DESPESAS OPERACIONAIS				
		(5.284.576)	(9.837.834)	(8.338.271)
Despesas de pessoal	17.1	(2.395.944)	(4.528.229)	(3.731.472)
Despesas administrativas	17.2	(1.997.731)	(3.673.824)	(3.085.151)
Despesas tributárias	17.3	(204.432)	(385.282)	(285.342)
Outras despesas operacionais	17.4	(686.469)	(1.250.499)	(1.236.306)
PROVISÕES CONTINGENCIAIS				
		(188.423)	(332.212)	(257.536)
Provisões para contingências		(23.152)	(39.513)	(21.148)
Provisões para garantias prestadas	13.2	(165.271)	(292.699)	(236.388)
RESULTADO OPERACIONAL				
		(2.433.177)	(4.698.356)	(4.154.003)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL				
	17.5	(48.545)	(58.997)	(130.984)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES				
		3.191.687	5.722.167	3.939.222
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL				
		(176.150)	(339.645)	(180.265)
Provisão para imposto de renda		(80.632)	(206.255)	(124.247)
Provisão para contribuição social		(86.188)	(175.025)	(94.513)
Ativo fiscal diferido		(9.330)	41.635	38.495
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO				
	19.5	(138.567)	(225.630)	(167.358)
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO				
	DMPL/DRA	2.876.970	5.156.891	3.591.598
JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO				
	15.5	(506.966)	(583.047)	(361.728)
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS OS JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO				
		2.370.004	4.573.844	3.229.870

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

Demonstração combinada do resultado abrangente

31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	DRE/DMPL	2.876.970	5.156.891	3.591.598
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES				
ITENS QUE SERÃO RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO				
Ajustes de marcação a mercado de títulos e valores mobiliários		83.756	(10.555)	(84.917)
Efeitos tributários sobre a marcação a mercado		(37.690)	4.750	38.156
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO SEMESTRE/EXERCÍCIO (LÍQUIDOS DE IMPOSTOS)	DMPL	46.066	(5.805)	(46.761)
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	DMPL	2.923.036	5.151.086	3.544.837

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

Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido

31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Capital social	Reservas de capital	Reserva de reavaliação	Reservas de lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participação de não controladores	Total
Saldos em 30 de junho de 2021		15.511.965	4.439	770	9.874.960	(97.951)	2.185.423	(20.386)	9	27.459.229
Resultado líquido do semestre	DRE	-	-	-	-	-	2.876.970	-	-	2.876.970
Itens que serão reclassificados para o resultado	DRA/ 15.9	-	-	-	-	46.066	-	-	-	46.066
Total do resultado abrangente		-	-	-	-	46.066	2.876.970	-	-	2.923.036
Movimentações no PL										
Distribuição para associados		-	-	-	-	-	(1.076)	-	-	(1.076)
Reversão de reservas		-	-	(22)	(29.747)	-	29.747	-	-	(22)
Outras destinações/utilizações		-	-	9	(3.763)	-	8.425	-	-	4.671
Cotas de capital a pagar		(29.481)	-	-	-	-	-	-	-	(29.481)
Aumento de capital	15.4	834.440	(540)	-	-	-	(519)	-	-	833.381
Estorno/Devolução de capital		(25.676)	-	-	-	-	-	-	-	(25.676)
Saldos de cooperativas incorporadas		63.308	-	-	-	-	-	-	-	63.308
Restituição (baixas de capital)	15.1	(624.058)	-	-	-	-	-	-	-	(624.058)
Filiações de cooperativas ao Sistema		5.776	-	-	2.179	-	817	-	-	8.773
Cooperativas desfiliações do Sistema		(18.991)	-	-	-	-	-	-	-	(18.991)
Realização da reserva de reavaliação		-	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Aquisição de ações de própria emissão		-	-	-	-	-	-	20.386	-	20.386
Destinações propostas:										
Reservas	15.5	-	2.823	-	2.128.921	-	(2.131.744)	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	15.6	491.387	-	-	-	-	(506.966)	-	-	(15.580)
Outras destinações (Fates)		-	-	-	-	-	(344.673)	-	-	(344.673)
Não controladores		-	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		16.208.670	6.722	756	11.972.550	(51.885)	2.116.404	-	-	30.253.217
Mutações no período (30/6 a 31/12)		696.705	2.283	(15)	2.097.590	46.066	(69.019)	20.386	(9)	2.793.987
Saldos em 31 de dezembro de 2020										
		15.017.079	99.796	816	9.356.523	(46.080)	1.599.278	-	-	26.027.412
Resultado líquido do exercício		-	-	-	-	-	5.156.891	-	-	5.156.551
Itens que serão reclassificados para o resultado	DRA/ 15.9	-	-	-	-	(5.805)	-	-	-	(5.805)
Total do resultado abrangente		-	-	-	-	(5.805)	5.156.891	-	-	5.151.086
Destinação do exercício anterior:										
Para reservas										
Reservas de contingências		-	-	-	171.905	-	(171.905)	-	-	-
Fundo de reserva		6.000	-	-	215.794	-	(215.794)	-	-	6.000
Outras reservas		-	-	-	369.282	-	(369.282)	-	-	-
Sobras/rateios a distribuir		-	-	-	-	-	(16.586)	-	-	(16.586)
Distribuição para associados		-	-	-	-	-	(93.762)	-	-	(93.762)
Reversão de reservas		-	(86.803)	(54)	(369.527)	-	260.685	-	-	(195.699)
Outras destinações/utilizações		-	(8.554)	9	66.063	-	(52.847)	-	-	4.671
Cotas de capital a pagar		(47.835)	-	-	-	-	-	-	-	(47.835)
Dividendos propostos de exercícios anteriores	15.4	-	-	-	(45.894)	-	-	-	-	(45.894)
Aumento de capital	15.1	2.366.386	(540)	-	-	-	(793.834)	-	-	1.572.012
Estorno/Devolução de capital		(25.676)	-	-	-	-	-	-	-	(25.676)
Saldos de cooperativas incorporadas		84.969	-	-	15.053	-	(952)	-	-	99.071
Restituição (baixas de capital)	15.1	(1.391.703)	-	-	-	-	-	-	-	(1.391.703)
Filiações de cooperativas ao Sistema		5.776	-	-	2.179	-	817	-	-	8.773
Cooperativas desfiliações do Sistema		(297.961)	-	-	(43.975)	-	(13.297)	-	-	(355.233)
Realização da reserva de reavaliação		-	-	(15)	-	-	14	-	-	(1)
Aquisição de ações de própria emissão	15.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Destinações propostas:	15.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos Propostos	15.6	-	-	-	106.226	-	(106.226)	-	-	-
Reservas		-	2.823	-	2.128.921	-	(2.131.744)	-	-	-
Juros sobre o capital próprio		491.635	-	-	-	-	(583.047)	-	-	(91.412)
Outras destinações (Fates)		-	-	-	-	-	(352.007)	-	-	(352.007)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		16.208.670	6.722	756	11.972.550	(51.885)	2.116.404	-	-	30.253.217
Mutações no período (31/12 a 31/12)		1.191.590	(93.075)	(60)	2.616.027	(5.805)	517.127	-	-	4.225.804

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

Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido

30 de junho e 31 de dezembro de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Capital social	Reservas de capital	Reserva de reavaliação	Reservas de lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participação de não controladores	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019		14.282.325	88.135	844	7.605.004	681	1.182.532	-	-	23.159.521
Resultado líquido do exercício	DRE	-	-	-	-	-	3.591.598	-	-	3.591.598
Itens que serão reclassificados para o resultado	DRA/15.9	-	-	-	-	(46.761)	-	-	-	(46.761)
Total do resultado abrangente		-	-	-	-	(46.761)	3.591.598	-	-	3.544.837
Destinações do exercício anterior:										
Sobras/rateios a distribuir		-	-	-	-	-	(11.505)	-	-	(11.505)
Destinações para reservas		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de reservas/Absorção de perdas		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição para associados	15.10	-	-	-	-	-	(387.145)	-	-	(387.145)
Outras destinações/ajustes		-	(1.723)	-	2.695	-	497.478	-	-	498.450
Cotas capital a pagar - ex-associados		(119.462)	-	-	-	-	-	-	-	(119.462)
Dividendos propostos de exercícios anteriores		-	-	-	-	-	(115.485)	-	-	(115.485)
Aumento de capital	15.1	1.671.103	(5.415)	-	-	-	(587.981)	-	-	1.077.707
Estorno/Devolução de capital		(60.997)	(7)	-	-	-	(21)	-	-	(61.025)
Saldos de cooperativas incorporadas		352.437	17.999	-	41.673	-	(133.718)	-	-	278.391
Restituição (baixas) de capital	15.1	(1.213.054)	-	-	-	-	-	-	-	(1.213.054)
Filiações de cooperativas ao Sistema		4.583	-	-	-	-	94	-	-	4.677
Cooperativas desfiliações do Sistema		(201.899)	-	-	(11.766)	-	(5.943)	-	-	(219.608)
Realização reserva de reavaliação		-	-	(28)	-	-	29	-	-	1
Aquisição de ações de própria emissão		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Destinações propostas:										
Destinações para reservas		-	807	-	1.715.609	-	(1.777.356)	-	-	(60.940)
Dividendos propostos	15.4	-	-	-	3.309	-	(7.649)	-	-	(4.340)
Juros sobre o capital próprio	15.5	302.043	-	-	-	-	(361.728)	-	-	(59.685)
FATES	15.6	-	-	-	-	-	(283.922)	-	-	(283.922)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		15.017.079	99.796	816	9.356.524	(46.080)	1.599.278	-	-	26.027.413
Mutações no período (31/12 a 31/12)		734.754	11.661	(28)	1.751.520	(46.761)	416.746	-	-	2.867.892

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

Demonstração combinada dos fluxos de caixa

31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Fluxos de caixa das atividades operacionais	Nota	Semestre		
		1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Resultado ajustado		4.823.821	8.611.051	6.990.539
Resultado antes dos tributos e da participação no lucro		3.191.687	5.722.167	3.939.222
Ajustes ao lucro				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	DRE	1.354.625	2.406.083	2.515.098
Provisão para perdas em valores e bens	17.5	30.550	49.720	100.223
Depreciações e amortizações	17.2	198.938	385.242	274.095
Resultado de participações em controladas	9	(36.025)	(82.960)	(83.410)
Resultado ágio de participação em controladas	17.5	14.317	39.799	4.762
Ganho na venda de bens não de uso		(18.952)	(38.740)	(26.944)
Perdas na venda de bens não de uso		29.743	42.822	49.303
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis e garantias financeiras prestadas		49.821	77.801	218.188
Outros ajustes		9.117	9.117	2
Varição dos ativos e passivos				
Aumento de depósitos compulsórios no Banco Central		(468.347)	(654.655)	(236.739)
Ativos financeiros				
Diminuição (aumento) de títulos públicos		(3.791.187)	(12.720.418)	1.342.642
Aumento de títulos privados		884.979	167.186	(552.386)
Diminuição de cotas de fundos de investimento		(27.566)	42.973	74.746
Aumento de instrumentos financeiros derivativos		(291)	(254)	1.374
Diminuição de aplicações interfinanceiras de liquidez		(88.310)	110.935	(136.803)
Aumento das operações de crédito		(19.868.285)	(35.739.674)	(26.007.886)
Outros ativos				
Imposto de renda e contribuição social (compensados)		(197.314)	(305.266)	(181.851)
Diminuição (aumento) de demais ativos		(797.846)	(1.908.742)	(1.779.648)
Aumento do crédito tributário				(114.764)
Passivos financeiros				
Aumento de depósitos		4.652.181	18.958.920	33.428.049
(Diminuição) Aumento de obrigações por operações compromissadas		22.899	(39.842)	111.405
Aumento dos recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures		3.627.982	5.564.799	1.224.281
Diminuição dos repasses interfinanceiros		-	-	305
Diminuição das obrigações por empréstimos e repasses		624.057	333.443	730.899
Aumento dos instrumentos financeiros derivativos		-	88	(85)
Outros passivos				
Aumento dos demais passivos		890.119	4.366.870	2.100.403
Caixa líquido aplicado das atividades operacionais		(9.713.108)	(13.212.586)	16.994.481
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Aquisição de investimentos		(3.253)	(35.272)	(55.990)
Aquisição de imobilizado		(712.633)	(1.257.026)	(604.878)
Aquisição de intangível		(43.370)	(105.345)	(45.373)
Alienação de imobilizado		27	1.879	3.884
Alienação de intangível		-	124	-
Caixa líquido aplicado das atividades de investimentos		(759.229)	(1.395.640)	(702.357)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Dividendos recebidos de coligadas e controladas		-	1.093	20.000
Aquisição de ações de própria emissão		-	(20.386)	-
Aumento de capital social	DMPL	833.381	1.572.012	1.671.103
Baixas de capital	DMPL	(624.058)	(1.391.703)	(1.213.054)
Dividendos pagos		-	(45.856)	(121.225)
Juros sobre o capital próprio		(91.412)	(91.412)	(59.686)
Distribuição de sobras	DMPL	(1.076)	(93.762)	(387.145)
Desfiliação de cooperativas do Sistema		(1.516)	(29.719)	(46.177)
Caixa líquido aplicado das atividades de financiamentos		115.319	(99.733)	(136.184)
Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalentes de caixa		(10.357.018)	(14.707.959)	16.155.940
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	4	24.245.345	28.596.286	12.440.346
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	4	13.888.327	13.888.327	28.596.286

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 1 – Contexto operacional

O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob (“Sicoob” ou “Sistema”) é composto por 352 cooperativas singulares de primeiro grau, que atuam em 27 unidades da federação, possuem 3.789 agências e 1.082 correspondentes cooperativos, além dos 6.587 Pontos de Atendimento Eletrônico (PAEs) e mais de 23 mil máquinas da Rede Banco24Horas, atendendo a 5,9 milhões de associados. Também fazem parte do Sistema, 16 cooperativas centrais, o Banco Cooperativo Sicoob S.A (“Banco Sicoob” ou “Banco”), a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob (“Sicoob Confederação”) e as empresas controladas pelo banco ou pelas cooperativas.

Com atuação expressiva nos estados brasileiros, o Sicoob é uma instituição financeira cooperativa que possui um importante papel quanto ao aspecto social e de apoio ao crescimento e desenvolvimento das comunidades em que atua. O Sicoob oferece todos os produtos e serviços bancários, compartilha os resultados com os associados e aplica os recursos captados nas próprias comunidades, o que movimenta o comércio e a produção, além de criar oportunidades de emprego e renda.

O controle acionário do Banco Sicoob pertence às 16 cooperativas centrais de crédito, são elas: Sicoob Central ES, Sicoob Central BA, Sicoob Central Crediminas, Sicoob Goiás Central, Sicoob Central SC/RS, Sicoob SP, Sicoob Norte, Sicoob Planalto Central, Sicoob Central Cecremge, Sicoob Central Cecresp, Sicoob Central NE, Sicoob Central Rondon, Sicoob Central Unicoob, Sicoob Unimais, Sicoob Uni e Sicoob Central Rio.

O Banco Sicoob é um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução CMN 2.193, de 31 de agosto de 1995 e é o controlador do Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (“Sicoob DTVM”), da Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. (“Sicoob Consórcios”), do Sicoob Pagamentos Ltda., processadora de cartões de crédito do Sicoob, e do Sicoob Participações em Seguridade S.A. (“Sicoob PAR”) detentora de participação no Sicoob Seguradora.

As cooperativas centrais ainda constituíram a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. – Sicoob Confederação, entidade de terceiro grau, cuja finalidade é a prestação de serviços de representação, supervisão, padronização de procedimentos operacionais, implantação do sistema de controles internos e serviços de tecnologia da informação.

Faz parte ainda do Sicoob, a Fundação Sicoob Previ (“Sicoob Previ”), entidade de previdência complementar, constituída em novembro de 2006, que proporciona aos participantes e dependentes, benefícios de previdência complementares aos da previdência oficial.

Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis combinadas

2.1. Elaboração das demonstrações contábeis combinadas

As demonstrações contábeis combinadas (“demonstrações contábeis”) do Sistema são de responsabilidade da Administração do Sicoob e foram elaboradas a partir das demonstrações contábeis individuais das Instituições integrantes do Sistema. Estão sendo apresentadas com o objetivo de fornecer, em uma única demonstração contábil, a posição consolidada de todas as atividades desenvolvidas pelo Sicoob, por meio das entidades que compõem o Sistema.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Neste sentido, a despeito das estruturas societárias, de controles internos e de governança corporativa pertinentes a cada ente do sistema, e ainda das exigências de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis, em consonância com normativos emitidos pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central (BCB), as demonstrações contábeis combinadas não são representativas das demonstrações contábeis individuais das entidades integrantes do Sicoob, assim como os números apresentados não podem ser considerados para fins de cálculo de dividendos, avaliação de desempenho, impostos ou para outros fins quaisquer societários ou estatutários, devendo-se considerar as demonstrações individuais.

A Resolução CMN 4.151/2012 e a Circular BCB 3.669/2013 estabelecem procedimentos e requisitos quanto à elaboração e divulgação das demonstrações contábeis combinadas dos sistemas cooperativos no Brasil.

Para a elaboração das demonstrações contábeis combinadas foram consideradas as práticas contábeis adotadas no Brasil tendo como base a Lei 6.404/1976 e alterações promovidas pelas Leis 11.638/2007 e 11.941/2009, além dos normativos emitidos pelo BCB e CMN para fins de atendimento ao Cosif (Plano de Contas das Instituições do Sistema Financeiro Nacional), assim como os Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e aprovados pela autoridade monetária conforme nota 3.21.

2.2. Segregação entre curto e longo prazos (circulante e não circulante)

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 (trezentos e sessenta) dias estão classificados no circulante e os valores com prazos superiores são apresentados no não circulante conforme notas explicativas.

2.3. Aprovação das demonstrações contábeis combinadas

A Diretoria executiva do Sicoob CCS submeteu ao Conselho de Administração que aprovou essas demonstrações contábeis combinadas em 19 de abril de 2022.

2.4. Critérios utilizados na combinação dos saldos

Os saldos patrimoniais e de resultados das instituições integrantes do Sicoob foram incluídos na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, assim como foram excluídos os saldos de operações realizados entre as instituições.

2.5. Entidades integrantes do Sicoob consideradas nas demonstrações contábeis combinadas

Segundo o disposto na Resolução CMN 4.151/2012, artigo 4º, integram um sistema cooperativo, as cooperativas singulares, as cooperativas centrais, a confederação de crédito, o banco cooperativo, bem como outras instituições financeiras ou entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto administradoras de consórcio, vinculadas direta ou indiretamente a essas instituições, mediante participação societária ou por controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial. No entanto, por determinação do Banco Central do Brasil, a partir de 30 de junho de 2021, estão incluídas nestas demonstrações contábeis combinadas, a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. ("Sicoob Confederação"), o Sicoob Administradora de Consórcios ("Sicoob Consórcios") e a Administradora de Consórcio Unicoob Ltda. ("Unicoob Consórcios"), controlada por cooperativa central de crédito.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O Sicoob Participações em Seguridade S/A (“Sicoob PAR”) e o Sicoob Pagamentos (atual denominação da Cabal Brasil Ltda.), todas controladas pelo Banco Cooperativo Sicoob – S/A, não foram consideradas nas demonstrações contábeis combinadas em atendimento aos termos da referida resolução. Também não foram combinadas, as entidades controladas por cooperativas centrais conforme descrito na Nota 9.

A Sicoob Previ, entidade de previdência complementar do Sicoob, embora integrante do Sistema, não é combinada.

Adicionalmente, a Circular BCB 3.669/2013 determinou, por meio do artigo 6º, que devem integrar o balancete combinado todos os fundos de investimento nos quais as entidades integrantes do sistema cooperativo, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios. Desta forma, os fundos administrados pelo Sicoob DTVM ou não, em que há a retenção substancial dos riscos e benefícios por parte das cooperativas ou do Banco Sicoob foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas.

As seguintes instituições foram consideradas na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, de acordo com a Resolução CMN 4.151/2012:

- **Banco Cooperativo Sicoob S.A. (“Banco Sicoob” ou “Banco”):** É um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução 2.193/1995, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”). Teve o funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil (BCB) em 21 de julho de 1997 e as atividades foram iniciadas em 1º de setembro de 1997.

O Banco Sicoob foi criado para prestar serviços financeiros, técnicos e operacionais às cooperativas de crédito nos termos da Lei 5.764/1971, artigo 88.

- **Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (“Sicoob DTVM”):** É uma sociedade empresária limitada cuja atividade principal consiste na administração de recursos de terceiros por contrato ou comissão.

O Sicoob DTVM tem por objeto subscrever, isoladamente ou em consórcio com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para revenda; intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado; comprar e vender títulos e valores mobiliários, por conta própria e de terceiros, observada a regulamentação emitida pelo Conselho Monetário Nacional – CMN, Banco Central – BCB e pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM nas respectivas áreas de competência.

O Sicoob DTVM administra os fundos relacionados nos itens (i) e (ii) do grupo “Fundos de Investimento.

- **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (“Sicoob Confederação”):** Entidade de terceiro grau cujos controladores são as cooperativas centrais do Sistema. Tem como finalidade a prestação de serviços de representação, supervisão, padronização de procedimentos operacionais, implantação do sistema de controles internos e serviços de tecnologia da informação para todas as entidades do Sicoob.

- **Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. (“Sicoob Consórcios”):** É uma administradora de grupos de consórcio destinados à aquisição de bens móveis, imóveis e serviços. Iniciou suas atividades em 3 de março de 1972 e está sediada em Brasília. A Instituição é controlada pelo Banco Cooperativo Sicoob. O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob, por meio das cooperativas singulares, é o principal parceiro na comercialização de seus produtos aos associados do Sistema.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- **Administradora de Consórcio Unicoob Ltda. (“Unicoob Consórcios”):** É a administradora de consórcios controlada pelo Sicoob Central Unicoob e foi estruturada para atender às necessidades das cooperativas singulares filiadas à central. Opera nos segmentos de automóveis, motocicletas, imóveis e serviços previstas na regulamentação. Foi autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 19 de maio de 2010.
- **Cooperativas de crédito centrais do Sicoob:** Instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central, formadas por no mínimo três cooperativas singulares filiadas. As centrais são instituições independentes, promotoras da integração regional e estadual das cooperativas do Sistema.

O Sicoob possui 16 cooperativas centrais (Nota 1), as quais atuam proativamente na prevenção e correção de situações que acarretem risco para a solidez das cooperativas filiadas e do Sistema. Elas prestam diversos serviços, entre os quais: centralização dos recursos captados pelas suas cooperativas; padronização e supervisão de sistemas operacionais e de controle de depósitos e empréstimos; supervisão auxiliar; educação e capacitação; adoção de medidas corretivas; assessoria jurídica, assessoria de comunicação; compras em comum; intercâmbios para qualidade e treinamento profissional.

- **Cooperativas de crédito singulares do Sicoob:** Instituições financeiras não bancárias, autorizadas a funcionar pelo Banco Central, resultantes da união de pessoas que buscam a melhor maneira de atendimento às suas necessidades financeiras e, portanto, tornam-se ao mesmo tempo usuários dos produtos e serviços da cooperativa e seus donos.

As cooperativas de crédito singulares conforme Resolução CMN 4.434/2015 são classificadas de acordo com as operações praticadas, podendo ser: Plena, Clássica ou Cooperativa de Crédito de Capital e Empréstimo.

As cooperativas singulares classificadas na categoria plena podem praticar todas as operações próprias de cooperativas de crédito. As clássicas não podem operar com moeda estrangeira, variação cambial e nem com derivativos, dentre outros. As cooperativas classificadas como de capital e empréstimo não podem captar recursos por meio de depósitos ou outros meios e o funding é exclusivamente decorrente do capital integralizado pelos associados.

No Sicoob, as cooperativas singulares, de acordo com a classificação prevista na Resolução, estão distribuídas da seguinte maneira:

Classificação	Quantidade
Clássica	331
Capital e empréstimo	12
Plena	9
Total	352

- **Fundos de investimento:** Foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas e estão relacionados a seguir:

(a) Com retenção substancial de riscos e benefícios pelas cooperativas centrais e/ou singulares:

- Minascoop Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Institucional Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Liquidez Master Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Cecresp Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Bancoob Centralização Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado (a)

(a) Fundo encerrado no exercício de 2021.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Com retenção substancial de riscos e benefícios pelo Banco Sicoob:

- Sicoob Previdenciário Fundo de Investimento – Renda Fixa IMA-B
- Sicoob Agências Fundo de Investimento Imobiliário

2.6. Participação das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central e fundos de investimento combinados:

Instituições	UF	Participação	31/12/2021			31/12/2020			
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Banco Sicoob	DF	100%	75.611.894	2.371.074	220.913	100%	76.269.420	1.967.011	161.032
Sicoob DTVM	DF	100%	11.134	6.438	2.411	99,99%	10.400	4.636	3.644
Sicoob Confederação	DF	100%	615.590	273.778	(490)	-	-	-	-
Sicoob Consórcios	DF	100%	165.838	90.394	20.144	-	-	-	-
Unicoob Consórcios	PR	100%	14.350	9.606	352	-	-	-	-
Sistema Regional Espírito Santo			17.101.684	2.512.828	477.968		14.434.571	2.149.925	295.666
Sicoob Central ES	ES	100%	4.702.652	235.552	13.114	100%	4.171.715	221.271	11.452
Sicoob Sul- Litorâneo	ES	100%	642.254	127.630	19.895	100%	576.741	111.123	14.807
Sicoob Sul	ES	100%	2.086.681	410.971	78.173	100%	1.739.059	365.801	59.244
Sicoob Leste Capixaba	ES	100%	3.276.311	623.602	129.165	100%	2.640.351	532.368	78.734
Sicoob Centro-Serrano	ES	100%	1.524.988	243.850	51.636	100%	1.313.001	195.885	31.033
Sicoob Norte	ES	100%	1.290.889	243.590	65.980	100%	1.050.575	203.954	20.584
Sicoob Sul-Serrano	ES	100%	2.420.452	474.312	90.832	100%	2.000.773	394.333	54.847
Sicoob Credirochas	ES	100%	1.157.457	153.321	29.173	100%	942.358	125.189	24.966
Sistema Regional Bahia			2.646.756	510.523	48.860		2.529.935	476.498	40.988
Sicoob Central BA	BA	100%	683.134	80.311	2.652	100%	746.729	74.651	2.658
Sicoob Coopere	BA	100%	340.509	68.124	9.592	100%	268.515	58.408	8.087
Sicoob Cooperbom	BA	100%	-	-	(980)	100%	43.410	20.638	(1.174)
Sicoob Costa do Descobrimento	BA	100%	179.552	26.820	4.319	100%	150.179	24.244	4.725
Sicoob Sertão	BA	100%	306.578	72.416	9.657	100%	240.769	44.677	5.560
Sicoob Crediconquista	BA	100%	157.219	24.692	3.418	100%	130.529	21.294	3.483
Sicoob Extremo Sul	BA	100%	413.436	120.160	11.818	100%	398.769	113.544	8.449
Sicoob Credcoop	BA	100%	75.633	19.800	892	100%	58.129	17.405	739
Sicoob Norte Sul	BA	100%	130.467	18.874	2.545	100%	102.652	14.862	2.202
Sicoob Coopemar	BA	100%	107.667	14.675	2.099	100%	109.999	11.904	778
Sicoob Cred Executivo	BA	100%	194.033	29.849	2.726	100%	166.329	24.027	5.235
Sicoob Credmed	BA	100%	-	-	-	100%	54.629	14.127	(633)
Sicoob Cooppec	BA	100%	58.528	34.802	122	100%	59.296	36.718	879
Sistema Regional Crediminas			38.204.781	4.602.847	786.325		32.995.175	3.908.378	574.821
Sicoob Central Crediminas	MG	100%	10.148.852	680.873	28.697	100%	10.161.192	599.022	21.684
Sicoob Crediriodoce	MG	100%	503.239	61.598	12.745	100%	437.204	53.829	6.662
Sicoob Carlos Chagas	MG	100%	221.938	60.785	5.762	100%	218.728	56.741	3.268
Sicoob Credijequitinhonha	MG	100%	351.385	56.983	7.597	100%	321.966	53.457	5.595
Sicoob Credicope	MG	100%	490.348	49.213	10.802	100%	356.536	42.756	7.125
Sicoob Credilivre	MG	100%	890.718	130.857	20.955	100%	830.130	111.699	24.661
Sicoob Credinorte	MG	100%	210.070	39.173	6.919	100%	160.535	34.780	2.796
Sicoob Credivale	MG	100%	357.130	54.652	8.248	100%	322.953	51.566	4.117
Sicoob Credioeste	MG	100%	276.536	35.122	4.703	100%	229.395	29.630	3.981
Sicoob Credialp	MG	100%	200.829	28.195	4.097	100%	146.520	24.758	2.705
Sicoob Aracredi	MG	100%	376.523	48.875	8.267	100%	294.828	43.317	2.366
Sicoob Crediara	MG	100%	393.933	56.863	11.156	100%	349.846	50.595	5.076
Sicoob União Centro-Oeste	MG	100%	248.758	38.932	6.084	100%	187.095	34.364	5.711
Sicoob Credibam	MG	100%	139.631	28.775	4.922	100%	125.389	25.949	2.955
Sicoob Belcredi	MG	100%	223.970	27.332	5.048	100%	173.442	23.770	3.933
Sicoob Credibom	MG	100%	524.588	66.351	15.358	100%	462.391	57.713	9.637
Sicoob Credicampina	MG	100%	149.069	18.555	3.605	100%	103.713	15.300	3.988
Sicoob Credibelo	MG	100%	185.905	23.657	5.748	100%	158.507	18.979	3.072
Sicoob Creddiagro	MG	100%	158.855	36.763	4.790	100%	141.303	34.242	5.092
Sicoob Credcam	MG	100%	129.763	22.985	3.009	100%	125.660	18.833	4.661
Sicoob Centro União	MG	100%	230.401	34.006	6.391	100%	184.330	31.128	5.494
Sicoob Credicarpa	MG	100%	446.854	98.823	16.783	100%	348.631	87.826	9.383
Sicoob Credicarmo	MG	100%	160.466	39.149	6.539	100%	133.910	33.854	5.491
Sicoob Centro Sul Mineiro	MG	100%	294.591	31.838	9.251	100%	246.552	26.391	4.926
Sicoob Crediverde	MG	100%	290.842	40.263	10.249	100%	236.710	34.275	6.486
Sicoob Credindaiá	MG	100%	90.493	12.451	1.791	100%	75.653	10.806	2.437
Sicoob Credicampo	MG	100%	272.825	40.141	8.563	100%	238.109	33.934	5.699

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	31/12/2021			31/12/2020				
		Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Crediesmeraldas	MG	100%	132.342	18.545	2.667	100%	108.914	15.120	2.079
Sicoob Credisudeste	MG	100%	677.530	69.212	10.318	100%	605.093	61.390	5.378
Sicoob Credifor	MG	100%	521.829	55.777	11.516	100%	359.990	36.231	10.404
Sicoob Frutal	MG	100%	354.080	72.954	11.097	100%	288.836	62.998	7.906
Sicoob Crediguapé	MG	100%	-	-	(87)	100%	47.746	6.871	171
Sicoob Credinter	MG	100%	539.707	75.397	10.607	100%	369.739	58.574	8.430
Sicoob Guaranicredi	MG	100%	265.667	21.564	4.947	100%	239.351	18.468	3.518
Sicoob Agrocredi	MG	100%	1.537.256	293.587	53.182	100%	1.314.541	256.538	44.015
Sicoobmais	MG	100%	117.392	22.875	3.773	100%	87.991	19.119	3.007
Sicoob Credimil	MG	100%	172.478	36.883	3.402	100%	145.747	34.017	2.468
Sicoob Itapagipe	MG	100%	113.421	28.717	2.601	100%	99.977	28.176	1.650
Sicoob Crediuana	MG	100%	519.681	73.674	19.534	100%	399.724	55.371	11.913
Sicoob Credivag	MG	100%	144.900	30.679	3.714	100%	144.490	28.562	2.642
Sicoob Credipinho	MG	100%	203.959	30.874	8.492	100%	158.524	22.131	6.534
Sicoob Crediprata	MG	100%	279.679	41.280	5.466	100%	270.582	38.131	7.752
Sicoob Credicaf	MG	100%	691.830	87.134	24.133	100%	572.444	65.949	12.238
Sicoob Crediluz	MG	100%	392.804	40.663	8.630	100%	246.856	29.819	4.181
Sicoob Credimac	MG	100%	92.576	16.498	2.390	100%	79.352	14.172	2.194
Sicoob Montecredi	MG	100%	314.581	43.708	1.791	100%	242.593	44.884	2.926
Sicoob Credinor	MG	100%	588.430	89.456	19.694	100%	457.798	70.408	17.419
Sicoob União Central	MG	100%	284.984	41.903	9.565	100%	249.204	33.063	6.708
Sicoob Credipatos	MG	100%	1.220.481	129.141	33.599	100%	790.820	91.066	16.176
Sicoob Coopacredi	MG	100%	773.160	104.147	21.886	100%	525.759	81.253	20.040
Sicoob Credipel	MG	100%	182.788	23.867	4.052	100%	163.590	20.025	4.075
Sicoob Credipimenta	MG	100%	41.632	6.474	721	100%	36.231	6.261	636
Sicoob Credicoop	MG	100%	301.239	37.398	4.600	100%	259.474	34.523	3.149
Sicoob Credipéu	MG	100%	371.296	50.280	11.213	100%	290.568	41.287	9.099
Sicoob União	MG	100%	716.363	80.531	17.441	100%	531.850	65.603	13.440
Sicoob Sacramento	MG	100%	223.732	26.760	7.514	100%	150.160	21.985	4.456
Sicoob Credimonte	MG	100%	398.359	39.127	3.309	100%	363.877	38.571	4.298
Sicoob Credisales	MG	100%	61.958	11.988	885	100%	46.746	11.859	1.750
Sicoob Credivass	MG	100%	925.764	107.579	27.448	100%	740.828	87.512	20.233
Sicoob Nossocrédito	MG	100%	621.906	85.794	12.316	100%	580.310	76.270	9.439
Sicoob Credivertentes	MG	100%	651.938	75.538	17.933	100%	559.855	58.155	14.669
Sicoob Credisete	MG	100%	489.017	58.724	15.549	100%	377.618	46.774	9.709
Sicoob Credifitros	MG	100%	161.473	26.122	6.647	100%	150.662	22.185	4.642
Sicoob Copersul	MG	100%	233.607	31.445	5.504	100%	213.489	27.347	5.745
Sicoob Uberaba	MG	100%	300.331	38.281	9.083	100%	227.773	26.569	3.381
Sicoob Noroeste de Minas	MG	100%	739.330	89.216	22.928	100%	464.730	73.869	17.366
Sicoob Credivar	MG	100%	1.262.625	150.746	35.117	100%	1.094.119	125.406	26.871
Sicoob Credivaz	MG	100%	188.866	38.396	5.847	100%	164.643	33.900	4.209
Sicoob Credimata	MG	100%	371.610	45.183	7.845	100%	306.667	39.679	5.321
Sicoob Credcooper	MG	100%	545.421	66.069	13.060	100%	449.349	56.038	14.651
Sicoob Credirama	MG	100%	280.067	54.937	11.808	100%	240.493	40.274	10.194
Sicoob Credisg	MG	100%	570.757	96.167	16.827	100%	455.437	82.812	9.652
Sicoob Credinosso	MG	100%	61.301	8.979	1.277	100%	39.248	7.804	1.020
Sicoob Credifiemg	MG	100%	511.412	53.288	12.038	100%	424.689	42.074	5.720
Sicoob Saúde	MG	100%	84.710	12.080	4.367	100%	85.472	9.767	2.348
Sistema Regional Goiás			5.735.270	1.036.658	129.429		5.097.520	902.652	71.957
Sicoob Goiás Central	GO	100%	1.361.780	143.674	10.444	100%	1.443.419	120.407	4.721
Sicoob Agrorural	GO	100%	682.082	146.096	17.491	100%	544.164	128.142	12.114
Sicoob Centro-Sul	GO	100%	239.105	41.152	5.499	100%	187.175	32.862	4.095
Sicoob do Vale	GO	100%	270.314	46.964	8.904	100%	250.217	36.970	1.434
Sicoob Palmeiras	GO	100%	220.554	60.363	3.791	100%	153.394	52.698	3.750
Sicoob Credijur	GO	100%	216.943	47.742	4.491	100%	191.704	43.066	1.579
Sicoob Credicapa	GO	100%	199.939	38.478	6.310	100%	161.586	30.762	5.029
Sicoob Tocantins	TO	100%	290.560	46.268	5.735	100%	275.625	41.324	4.794
Sicoob Cerrado	GO	100%	156.927	23.815	5.120	100%	107.097	19.341	2.432
Sicoob do Vale Rio Crixás	GO	100%	51.220	13.565	1.182	100%	47.236	12.392	708
Sicoob Emprecred	GO	100%	280.288	57.665	9.257	100%	213.797	49.136	4.420
Sicoob Secoviced	GO	100%	1.088.535	192.847	35.324	100%	934.020	171.945	9.330
Sicoob Juriscredcelg	GO	100%	180.370	52.323	3.481	100%	164.481	41.471	9.012
Sicoob Credicer	GO	100%	86.478	20.644	354	100%	80.398	19.212	810
Sicoob Crediadag	GO	100%	410.175	105.062	12.046	100%	343.208	102.925	7.729
Sistema Regional SC/RS			40.059.401	4.242.267	815.522		32.783.358	3.498.812	610.544
Sicoob Central SC/RS	SC	100%	9.583.557	574.565	39.186	100%	9.193.371	515.831	40.982
Sicoob Credicanoinhas/SC	SC	100%	1.418.910	153.422	37.560	100%	1.000.964	115.888	28.601

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	Participação	31/12/2021			31/12/2020			
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Credial/SC	SC	100%	1.373.274	205.029	25.449	100%	1.068.968	175.651	23.852
Sicoob Credirio SC	SC	100%	545.551	38.825	9.086	100%	441.821	29.066	5.420
Sicoob Alto Vale	SC	100%	851.255	74.893	22.059	100%	638.019	56.504	15.277
Sicoob Credinorte	SC	100%	1.126.328	115.632	25.855	100%	812.165	82.759	19.250
Sicoob Creditaipu	SC	100%	1.349.513	202.616	29.869	100%	979.822	179.204	15.600
Sicoob Vale do Vinho	SC	100%	1.163.577	127.233	31.712	100%	873.787	104.262	24.986
Sicoob Caçador/SC	SC	100%	137.219	19.330	4.119	100%	112.768	13.253	4.776
Sicoob São Miguel SC	SC	100%	2.622.095	275.967	60.468	100%	1.895.377	220.627	40.119
Sicoob Valcredi Sul	SC	100%	547.607	65.739	12.543	100%	437.456	54.985	8.627
Sicoob – Crediauc	SC	100%	1.976.605	206.006	52.407	100%	1.358.966	157.188	39.807
Sicoob Oestecredi	SC	100%	952.751	124.438	27.191	100%	744.850	99.939	20.618
Sicoob Maxicrédito	SC	100%	5.448.600	582.539	165.839	100%	4.070.907	449.909	110.511
Sicoob Credija	SC	100%	1.159.126	146.260	34.774	100%	1.015.906	127.206	27.459
Sicoob Campos Novos	SC	100%	454.578	52.893	10.290	100%	324.916	44.008	5.885
Sicoob Creditapiranga SC	SC	100%	572.249	61.910	4.772	100%	487.941	51.194	4.672
Sicoob Credisulca SC	SC	100%	1.241.187	181.562	33.991	100%	1.159.031	163.572	25.579
Sicoob Credimoc SC	SC	100%	376.762	38.684	7.125	100%	329.088	30.670	2.720
Sicoob Original	SC	100%	628.620	78.571	11.447	100%	518.224	65.190	9.759
Sicoob Credivale/SC	SC	100%	910.086	83.110	21.793	100%	702.287	62.874	13.629
Sicoob/SC Canoas	SC	100%	157.796	23.457	2.855	100%	130.910	21.952	1.433
Sicoob Crediaru SC/RS	SC	100%	666.118	119.631	27.213	100%	527.411	99.535	18.440
Sicoob Crediplanalto SC/RS	SC	100%	756.666	89.894	12.518	100%	601.401	74.282	17.918
Sicoob Euro Vale	SC	100%	239.706	27.548	3.846	100%	169.593	21.420	3.737
Sicoob Crediserra SC	SC	100%	173.107	26.040	4.261	100%	130.665	21.442	4.133
Sicoob Credinião	SC	100%	98.482	13.294	2.504	100%	77.265	10.368	2.483
Sicoob-Crediarauçária/SC	SC	100%	258.421	30.435	5.781	100%	213.239	25.894	2.655
Sicoob Trentocredi SC	SC	100%	567.139	88.003	17.878	100%	466.073	73.544	14.671
Sicoob Multicredi	SC	100%	273.224	55.335	6.989	100%	229.064	44.077	7.110
Sicoob/SC Credisserrana	SC	100%	192.332	19.979	3.194	100%	159.806	14.062	2.728
Sicoob Credisc	SC	100%	233.466	29.763	6.756	100%	184.820	24.356	6.755
Sicoob – Transcredi	SC	100%	1.097.468	149.805	37.452	100%	933.078	121.999	27.151
Sicoob Creditran	SC	100%	61.002	13.095	980	100%	59.270	12.147	1.627
Credpom	SC	100%	102.388	12.874	226	100%	90.468	11.324	2.408
Sicoob Advocacia	SC	100%	469.534	50.287	10.186	100%	394.030	45.834	8.565
Sicoob Ecocredi	RS	100%	-	-	-	100%	-	-	(5.741)
Sicoob Cejascred	SC	100%	113.803	13.874	2.467	100%	104.661	12.863	2.409
Sicoob Cooperando	RS	100%	65.672	55.458	913	100%	64.810	53.085	2.244
Sicoob Cruz Alta	RS	100%	93.627	14.271	1.968	100%	80.163	10.848	1.690
Sistema Regional São Paulo			32.896.284	4.410.963	469.988		27.130.751	3.957.706	287.214
Sicoob SP	SP	100%	8.937.055	306.903	3.156	100%	7.239.006	257.766	11.489
Sicoob Coopecredi	SP	100%	1.446.425	363.202	32.429	100%	1.178.400	339.420	26.136
Sicoob Cocrealpa	SP	100%	574.283	87.570	21.286	100%	470.119	79.954	7.767
Sicoob Credicitrus	SP	100%	8.801.846	1.868.974	222.553	100%	8.121.972	1.718.229	177.068
Sicoob Credimota	SP	100%	662.467	63.750	3.969	100%	365.632	45.840	8.961
Sicoob Cooplivre	SP	100%	530.753	55.692	15.401	100%	397.917	43.775	4.751
Sicoob Crediguaçu	SP	100%	867.936	128.449	18.789	100%	700.392	116.224	14.851
Sicoob Credicoapec	SP	100%	571.382	127.808	20.069	100%	558.061	109.299	22.411
Sicoob Crediceripa	SP	100%	923.639	98.882	14.017	100%	696.171	75.985	11.542
Credicana	SP	100%	-	-	-	100%	16.554	13.576	196
Sicoob Coocrelivre	SP	100%	455.116	151.323	15.076	100%	394.505	146.855	5.344
Sicoob Cocre	SP	100%	1.162.803	118.084	14.217	100%	899.696	116.716	8.073
Sicoob Credivale	SP	100%	507.494	83.659	12.535	100%	429.332	71.976	14.562
Credicoonai	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	(72.490)
Sicoob Cocred	SP	100%	7.172.122	904.184	67.739	100%	5.441.928	774.559	40.389
Sicoob Coopcred	SP	100%	178.653	35.242	5.543	100%	121.153	31.251	4.217
Sicoob Credlíder	SP	100%	104.310	17.241	3.209	100%	99.915	16.281	1.946
Sistema Regional Norte			11.540.894	1.339.296	333.987		8.602.290	1.066.148	206.725
Sicoob Norte	RO	100%	2.026.337	107.775	2.958	100%	1.884.326	84.120	3.267
Sicoob Credip	RO	100%	2.364.893	324.717	96.125	100%	1.984.670	265.673	65.768
Sicoob Ourocredi	RO	100%	386.582	60.158	14.343	100%	278.250	51.678	8.725
Sicoob Acre	AC	100%	76.122	27.893	98	100%	65.466	23.405	4.661
Sicoob Credjurd	RO	100%	117.264	29.958	5.099	100%	100.267	28.301	5.171
Sicoob Amazonia	RO	100%	886.566	149.615	32.330	100%	644.751	124.803	20.842
Sicoob Credisul	RO	100%	4.511.663	491.494	147.968	100%	2.881.662	378.361	79.775
Sicoob Centro	RO	100%	1.103.032	134.909	33.010	100%	715.372	99.241	17.766
Sicoob Credempresas	AM	100%	39.925	7.579	1.569	100%	29.707	6.032	1.129
Eucred	RO	100%	28.510	5.198	487	100%	17.819	4.534	(381)

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	Participação	31/12/2021			31/12/2020			
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sistema Regional Planalto Central			3.032.789	665.939	50.720		2.655.671	601.391	53.767
Sicoob Planalto Central	DF	100%	912.802	232.084	16.513	100%	813.928	205.513	13.721
Sicoob Executivo	DF	100%	143.059	32.664	1.002	100%	118.153	30.527	2.986
Sicoob Judiciário	DF	100%	186.707	31.647	1.604	100%	166.459	27.871	4.141
Sicoob Credijustra	DF	100%	355.227	56.544	6.372	100%	322.028	51.718	9.091
Sicoob Credibrasília	DF	100%	361.750	54.895	686	100%	290.902	43.330	1.887
Sicoob Crediembrapa	DF	100%	208.501	48.627	2.720	100%	200.784	44.924	1.453
Sicoob Cooperplan	DF	100%	37.300	9.056	363	100%	29.418	8.021	890
Sicoob Credfaz	DF	100%	243.434	90.013	6.807	100%	236.134	88.409	8.468
Sicoob Legislativo	DF	100%	68.179	17.598	509	100%	61.538	17.251	1.011
Sicoob Credsef	DF	100%	51.585	11.678	544	100%	47.902	11.347	567
Sicoob Dfml	DF	100%	87.707	16.819	1.369	100%	67.466	14.789	3.002
Sicoob Empresarial	DF	100%	267.065	44.758	5.716	100%	227.977	41.170	5.340
Sicoob Credichapada	MG	100%	109.473	19.556	6.515	100%	72.982	16.521	1.210
Sistema Regional Cecremge			31.528.486	3.604.222	537.243		26.132.632	3.077.071	440.451
Sicoob Central Cecremge	MG	100%	8.328.774	328.377	10.096	100%	7.525.406	289.765	5.937
Sicoob Cooperosa	MG	100%	-	-	276	100%	23.627	6.607	598
Sicoob Credisucesso	MG	100%	113.108	11.384	1.928	100%	101.281	10.255	1.608
Sicoob Credicapi	MG	100%	100.134	17.044	4.612	100%	90.123	15.337	970
Sicoob Credipontal	MG	100%	1.103.555	111.652	20.886	100%	786.617	89.392	15.259
Sicoob Credirural	MG	100%	363.646	40.960	10.167	100%	323.840	35.554	5.477
Sicoob Saramcredi	MG	100%	594.956	67.757	12.804	100%	411.998	51.958	11.484
Sicoob Creditril	MG	100%	494.894	66.160	10.449	100%	376.109	51.770	5.779
Sicoob Credileite	MG	100%	125.659	13.978	3.445	100%	86.028	11.122	2.216
Sicoob Credicom	MG	100%	4.386.029	578.525	75.183	100%	3.693.645	486.561	66.374
Sicoob Cofal	MG	100%	244.195	47.314	2.032	100%	230.855	46.555	5.427
Sicoob Arcomcredi	MG	100%	87.132	11.859	3.644	100%	66.066	9.044	2.710
Sicoob Divicred	MG	100%	1.086.483	96.423	16.747	100%	747.112	74.419	12.591
Sicoob Credivale	MG	100%	26.333	6.023	447	100%	15.438	6.031	383
Sicoob Credicopa	MG	100%	843.259	128.993	17.170	100%	643.522	116.193	14.597
Sicoob Ascicred	MG	100%	392.495	43.478	9.472	100%	345.737	38.870	7.284
Sicoob Vale do Aço	MG	100%	371.893	67.483	3.475	100%	310.453	60.631	7.224
Sicoob AC Credi	MG	100%	329.715	47.639	8.539	100%	296.009	42.324	5.064
Sicoob Coocrez	MG	100%	60.423	20.332	1.805	100%	61.365	22.307	1.827
Sicoob Cecref	MG	100%	69.149	26.683	34	100%	61.108	25.847	1.222
Sicoob Cecremec	MG	100%	12.293	7.120	167	100%	13.553	7.051	371
Sicoob Coopsef	MG	100%	249.649	80.863	4.763	100%	233.662	78.915	8.040
Sicoob Coopjus	MG	100%	210.444	68.316	5.175	100%	192.491	63.248	4.343
Sicoob Nossacoop	MG	100%	622.829	56.187	9.489	100%	499.340	43.695	13.562
Sicoob Creditábil	MG	100%	48.885	7.760	165	100%	45.318	7.844	875
Sicoob Credesp	MG	100%	300.149	31.733	11.716	100%	212.569	23.796	6.235
Sicoob Centro-Oeste	MG	100%	739.064	92.205	12.377	100%	554.509	84.777	4.178
Sicoob Credicenm	MG	100%	369.518	42.715	11.148	100%	307.123	30.779	9.206
Sicoob Acicredi	MG	100%	76.875	9.011	2.433	100%	57.076	7.458	1.230
Sicoob Cosmipa	MG	100%	262.580	71.239	5.227	100%	201.513	62.418	5.591
Sicoob Cosemi	MG	100%	9.935	7.043	399	100%	9.696	6.817	317
Sicoob Credimepi	MG	100%	1.253.338	135.227	33.237	100%	953.144	103.168	20.702
Sicoob Lagoacred Gerais	MG	100%	489.530	69.421	8.531	100%	382.310	55.340	11.884
Sicoob Credinova	MG	100%	386.083	52.951	6.598	100%	361.200	53.104	(1.209)
Coopaço	MG	100%	-	-	-	100%	16.539	13.842	168
Sicoob Credigerais	MG	100%	744.060	136.364	27.959	100%	494.925	107.057	20.145
Sicoob Paraisocred	MG	100%	161.191	21.032	4.485	100%	110.223	16.702	4.383
Coopertim	MG	100%	0	0	0	100%	10.528	9.390	854
Sicoob Copesita	MG	100%	77.255	21.815	2.010	100%	57.794	19.626	2.319
Sicoob Credimed	MG	100%	40.033	11.405	225	100%	37.151	10.586	589
Sicoob Triângulo	MG	100%	-	-	(192)	100%	18.990	6.974	42
Sicoob Sertão Minas	MG	100%	160.084	18.604	2.830	100%	105.224	14.458	2.582
Sicoob Credimontes	MG	100%	89.122	14.874	1.653	100%	75.714	13.393	1.952
Credfenas	MG	100%	-	-	-	100%	26.671	2.466	(997)
Sicoob Coopcredi	MG	100%	68.649	12.104	1.272	100%	59.260	10.341	1.773
Sicoob Copermec	MG	100%	890.173	111.224	25.950	100%	681.109	88.514	21.264
Sicoob Coopemata	MG	100%	1.172.812	145.211	42.615	100%	1.005.971	109.914	33.194
Credisam	MG	100%	-	-	-	100%	9.327	8.388	184
Sicoob Ufvcredi	MG	100%	85.696	30.225	2.926	100%	77.677	27.494	3.166
Coopoços	MG	100%	11.293	8.050	889	100%	9.944	7.078	791

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	31/12/2021			31/12/2020				
		Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Sicoob Crediserv	MG	100%	35.092	17.472	308	100%	32.363	15.969	1.144
Sicoob Coopemg	MG	100%	341.580	51.448	12.451	100%	295.300	37.206	14.008
Sicoob Aracooop	MG	100%	1.789.949	253.625	45.117	100%	1.353.222	201.675	33.131
Sicoob Jus-MP	MG	100%	351.583	61.581	6.442	100%	335.751	51.735	11.408
Sicoob Coopercorreios	MG	100%	80.204	28.471	1.422	100%	70.664	25.587	633
Sicoob Credpit	MG	100%	226.023	23.935	4.722	100%	168.347	19.179	4.302
Sicoob Sul de Minas	MG	100%	113.847	15.742	2.709	100%	107.668	13.471	2.420
Sicoob Credileste	MG	100%	351.105	56.844	10.289	100%	284.969	45.306	8.392
Sicoob Credialto	MG	100%	356.328	40.388	10.500	100%	267.196	29.091	5.975
Cecrem	MG	100%	-	-	-	100%	-	-	38
Sicoob Credjus	MG	100%	77.858	37.917	2.622	100%	71.907	33.277	4.484
Cooptek	MG	100%	-	-	-	100%	-	-	382
Coopsesp	MG	100%	-	-	-	100%	-	-	(86)
Sicoob Coopetic	MG	100%	4.631	3.983	(208)	100%	4.872	4.216	(75)
Sicoob Secoviced MG	MG	100%	146.914	18.053	3.611	100%	123.481	15.187	2.531
Sistema Regional Cecresp			4.985.537	1.202.771	51.481		5.457.774	1.510.012	70.412
Sicoob Central Cecresp	SP	100%	1.328.257	147.449	3.505	100%	1.786.850	137.090	523
Sicoob Cred Copercana	SP	100%	64.616	24.704	297	100%	58.874	21.952	638
Sicoob Credsaude	SP	100%	15.695	2.745	150	100%	14.894	2.653	171
Coopluiza	SP	100%	-	-	-	100%	23.635	18.789	2.736
Credirhodia	SP	100%	27.531	23.204	642	100%	28.588	24.394	219
Coopemesp	SP	100%	27.040	17.518	3	100%	27.211	17.035	99
Sicoob Coopmil	SP	100%	288.441	132.011	(4.058)	100%	284.809	143.544	1.913
Sicoob Credimogiana	SP	100%	363.985	47.729	1.933	100%	317.807	43.614	2.002
Sicoob Coopercredi – SP	SP	100%	94.246	59.345	674	100%	104.047	64.882	(2.085)
Copercred	SP	100%	15.461	12.633	301	100%	15.313	12.704	(23)
Sicoob Credmetal	SP	100%	18.435	11.826	1	100%	17.174	12.104	49
Sicoob Cressem	SP	100%	213.845	149.019	11.306	100%	208.577	152.531	12.923
Sicoob Cred Acif	SP	100%	389.786	28.885	(616)	100%	294.827	28.922	2.478
Sicoob Cooptransp	SP	100%	-	-	(142)	100%	15.067	10.580	(1.154)
Sicoob Credçucar	SP	100%	136.647	15.835	1.064	100%	150.997	16.047	1.217
Magiscred	SP	100%	85.358	13.061	3	100%	78.227	13.572	(2.077)
Sicoob Crediconsumo	SP	100%	53.051	26.790	1.640	100%	47.555	22.857	492
Ouricred	SP	100%	129.378	18.021	3.097	100%	110.524	16.268	1.160
Sicoob Crediacisc	SP	100%	40.794	4.412	423	100%	32.879	4.241	(116)
Crediprodesp	SP	100%	23.308	22.723	130	100%	21.775	21.118	309
Sicoob Credicor/SP	SP	100%	63.824	9.046	1.239	100%	53.711	8.268	1.607
Sicoob Grande ABC	SP	100%	53.774	5.582	1.150	100%	29.698	4.798	214
Sicoob Cooperac	SP	100%	160.314	16.684	702	100%	124.574	14.070	793
Sicoob Credceg	SP	100%	374.500	87.773	14.958	100%	368.078	74.913	20.653
Sicoob Cred-Aci	SP	100%	32.802	5.193	361	100%	29.948	5.514	183
Judcred	SP	100%	3.986	2.518	(146)	100%	5.348	2.757	79
Sicoob Cred-Acilpa	SP	100%	23.632	7.145	638	100%	19.315	6.079	495
Sicoob	SP	100%	118.459	14.491	212	100%	104.306	14.275	1.098
Sicoob Metalcred	SP	100%	63.452	47.794	664	100%	52.256	42.471	582
Sicoob Acicred	SP	100%	67.969	8.664	904	100%	52.615	8.534	337
Sicoob Cooperace	SP	100%	35.403	8.487	183	100%	37.164	8.130	457
Sicoob Cooperaso	SP	100%	58.907	14.232	120	100%	49.236	13.697	411
Sicoob Cecresa	SP	100%	10.070	6.906	93	100%	11.061	8.120	(282)
Cooperserv	SP	100%	55.853	17.178	1.413	100%	46.518	15.238	2.375
Barracred Cosan	SP	100%	-	-	-	100%	147.538	140.897	8.119
Crediprodam	SP	100%	6.308	6.140	13	100%	6.354	6.249	26
Nossa Terra	SP	100%	11.895	11.330	83	100%	13.214	12.624	223
Coopercredi Fleury	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	218
Sicoob Coopernapi	SP	100%	10.534	1.176	(20)	100%	8.945	1.101	58
Coacresb	SP	100%	5.799	2.944	46	100%	5.308	2.861	70
Crediacbc	SP	100%	-	-	-	100%	36.979	25.339	1.243
Cred Serv	SP	100%	17.159	15.233	810	100%	15.418	14.354	1.112
Sicoob Cooper 7	SP	100%	15.190	9.235	372	100%	11.929	10.444	1.274
Usagro	SP	100%	14.556	12.629	672	100%	13.386	11.735	630
Coopervale	SP	100%	10.622	9.317	119	100%	11.379	10.495	463
Piloncred	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	24
Selene	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	79
Cooperpak	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	1.232
Credi-Camda	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	67
Coopermsd	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	237
Cooperjs	SP	100%	2.961	2.821	46	100%	2.592	2.503	(5)

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	Participação	31/12/2021			31/12/2020			
			Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Eaton Valinhos	SP	100%	9.690	9.285	2	100%	10.582	9.878	13
Credi Nestlé	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	997
Sicoob Coopmond	SP	100%	39.890	37.687	1.045	100%	38.746	37.077	1.031
Skf	SP	100%	-	-	-	100%	12.441	12.202	426
Usicred	SP	100%	-	-	-	100%	102.263	97.002	1.720
Morlan	SP	100%	-	-	-	100%	7.973	7.496	657
Confab	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	258
Elgin	SP	100%	6.398	5.451	20	100%	6.487	5.752	217
Metalcoopercred	SP	100%	15.669	14.257	1.486	100%	13.649	12.606	751
Credirhodia Paulínea	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	527
Colorado	SP	100%	-	-	-	100%	-	-	1.217
Novelis	SP	100%	12.938	12.135	206	100%	12.418	11.656	429
Credmil	SP	100%	-	-	(128)	100%	2.388	1.660	(144)
Coopertrem	SP	100%	5.485	5.227	58	100%	8.558	8.406	16
Villares Metals	SP	100%	-	-	620	100%	19.009	18.544	995
Sicoob Credsaopaulo	SP	100%	361.624	38.301	3.188	100%	326.760	37.371	(4.243)
Sistema Regional Nordeste			2.748.061	437.155	56.305		2.303.238	366.606	48.733
Sicoob Central NE	PB	100%	523.369	41.332	-	100%	560.687	34.871	-
Sicoob Ceará	CE	100%	89.968	14.577	1.535	100%	72.235	14.493	2.830
Sicoob Centro Nordeste	PB	100%	52.159	15.699	116	100%	41.053	16.201	953
Sicoob Leste	AL	100%	166.997	41.101	3.694	100%	142.724	37.586	5.745
Sicoob Coopercret	PB	100%	32.887	9.708	536	100%	29.677	8.834	295
Sicoob Potiguar	RN	100%	121.883	17.919	2.680	100%	59.077	12.139	2.094
Sicoob Pernambuco	PE	100%	386.213	50.316	8.193	100%	263.774	38.112	5.224
Sicoob Piauí	PI	100%	63.586	10.996	1.416	100%	60.421	8.134	1.522
Sicoob Centro Leste Maranhense	MA	100%	248.677	49.031	10.786	100%	192.104	40.279	4.372
Sicoob Oeste Maranhense	MA	100%	100.552	18.978	3.662	100%	83.248	14.724	2.257
Sicoob Paraiba	PB	100%	609.974	114.098	21.982	100%	527.601	93.119	18.758
Sicoob Sul Maranhense	MA	100%	43.317	5.905	1.373	100%	40.294	4.436	372
Sicoob Rio Grande do Norte	RN	100%	308.479	47.495	332	100%	230.344	43.678	4.311
Sistema Regional Rondon			4.216.287	500.126	46.717		2.955.296	353.992	25.839
Sicoob Central Rondon	MT	100%	703.186	63.504	65	100%	636.548	43.696	61
Sicoob União MT/MS	MT	100%	723.807	75.505	4.296	100%	527.977	53.464	3.313
Sicoob Primavera MT	MT	100%	854.605	104.147	13.716	100%	479.709	60.534	4.800
Sicoob Cerrado MT	MT	100%	248.359	33.971	6.494	100%	178.901	27.117	926
Sicoob Ipê	MS	100%	102.869	11.452	132	100%	86.487	7.384	3.337
Sicoob Integração	MT	100%	495.970	60.675	3.142	100%	390.162	62.249	2.028
Sicoob Centro Sul MS	MS	100%	138.076	20.288	1.649	100%	99.652	17.575	2.923
Sicoob Norte MT	MT	100%	584.636	63.048	9.567	100%	321.882	39.265	3.524
Sicoob Fronteiras	RO	100%	364.779	67.536	7.656	100%	233.980	42.709	4.926
Sistema Regional Unicoob			15.274.912	1.503.137	158.608		13.605.071	1.288.073	140.745
Sicoob Central Unicoob	PR	100%	2.308.419	156.543	1.960	100%	3.073.587	140.234	829
Sicoob Cooesa	PA	100%	79.894	15.811	2.491	100%	99.836	14.709	2.779
Sicoob Coimppa	PA	100%	112.045	59.348	4.485	100%	104.963	59.779	5.662
Sicoob Unidas	PA	100%	86.161	20.625	160	100%	78.939	21.344	526
Sicoob Metropolitano	PR	100%	3.022.732	280.881	42.924	100%	2.631.033	252.547	29.903
Sicoob Vale Sul	PR	100%	1.180.212	109.103	20.044	100%	897.025	86.066	13.327
Sicoob Três Fronteiras	PR	100%	588.378	51.571	7.871	100%	426.947	40.435	7.909
Sicoob Unicoob Meridional	PR	100%	1.220.806	120.472	18.040	100%	920.230	88.347	14.060
Sicoob Ouro Verde	PR	100%	1.596.207	152.645	599	100%	1.394.293	162.041	12.437
Sicoob Unicoob Ouro Branco	PR	100%	-	-	-	100%	-	-	(4.525)
Sicoob Sul	PR	100%	1.092.660	119.001	20.398	100%	979.330	101.612	23.955
Sicoob Credicapital	PR	100%	1.287.605	125.543	19.669	100%	894.049	88.075	12.028
Sicoob Aliança	PR	100%	554.880	69.544	6.237	100%	403.670	61.167	6.479
Sicoob Arenito	PR	100%	662.268	65.760	5.997	100%	506.817	48.893	6.370
Sicoob Confiança	PR	100%	190.034	21.308	2.023	100%	133.250	16.479	1.852
Sicoob Integrado	PR	100%	687.831	60.739	521	100%	540.476	45.268	2.088
Sicoob Horizonte	PR	100%	173.857	18.491	1.093	100%	148.091	16.303	14
Sicoob Médio Oeste	PR	100%	320.399	39.699	6.420	100%	270.878	32.779	5.049
Sicoob Transamazônica	PA	100%	110.524	16.053	(2.324)	100%	101.658	11.995	-
Sistema Regional Unimais			4.478.467	812.679	42.700		3.330.342	771.594	42.968
Sicoob Unimais	SP	100%	1.135.806	57.164	177	100%	581.772	40.136	(2.172)
Sicoob Cecres	SP	100%	203.604	124.510	(2.821)	100%	214.265	141.349	128
Sicoob Circuito das Águas	SP	100%	78.274	9.135	(463)	100%	63.209	8.172	666
Sicoob Crediacyl	SP	100%	193.493	17.917	3.468	100%	142.855	15.969	3.562
Sicoob Paulista	SP	100%	620.420	65.054	10.944	100%	420.044	54.406	8.263

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Instituições	UF	31/12/2021			31/12/2020				
		Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
Cooperemb	SP	100%	392.965	312.214	10.988	100%	397.283	309.471	19.518
Sicoob Santa	SP	100%	-	-	(1.555)	100%	34.150	26.738	17
Sicoob Unimais Mantiqueira	SP	100%	774.796	83.621	11.093	100%	545.270	61.659	1.724
Sicoob Unimais Centro Leste Paulista	SP	100%	441.607	44.906	5.686	100%	345.443	36.659	4.908
Unimais Metropolitana	SP	100%	637.502	98.158	5.183	100%	586.050	77.036	6.355
Sistema Regional Uni			22.201.686	3.116.873	495.766		16.946.599	2.618.097	328.368
Sicoob Uni	GO	100%	5.618.444	191.789	6.181	100%	4.841.559	168.069	4.770
Sicoob Credi-Rural	GO	100%	3.778.825	720.364	146.544	100%	2.362.377	577.123	92.020
Sicoob Coopercred	GO	100%	436.334	105.713	8.488	100%	350.056	110.716	2.405
Sicoob Mineiros	GO	100%	555.434	209.600	22.746	100%	477.826	198.011	15.992
Sicoob Credigoias	GO	100%	271.921	88.707	9.667	100%	184.467	83.150	9.099
Sicoob Goiânia	GO	100%	288.023	59.287	4.045	100%	242.664	48.439	5.092
Sicoob Credseguro	GO	100%	481.223	142.447	15.589	100%	417.868	129.308	6.567
Sicoob Engecred	GO	100%	2.098.852	283.827	34.186	100%	1.399.106	252.533	23.911
Sicoob Lajicred	GO	100%	199.111	36.723	1.732	100%	185.963	32.908	654
Sicoob Credi Comigo	GO	100%	24.497	15.371	641	100%	22.835	14.022	884
Sicoob Empresarial	GO	100%	278.368	41.217	5.885	100%	167.878	31.031	7.167
Sicoob Cooprem	GO	100%	89.361	16.349	2.337	100%	68.497	13.588	1.810
Sicoob Unisp	SP	100%	88.297	8.741	(22)	100%	-	-	-
Sicoob Unicentro Brasileira	GO	100%	4.529.482	695.049	144.250	100%	3.665.512	571.043	94.598
Sicoob Uniam	AM	100%	290.125	61.996	17.387	100%	204.651	51.490	6.994
Sicoob Unicidade	GO	100%	425.246	65.873	11.243	100%	294.121	49.069	9.897
Sicoob Unirondônia	RO	100%	393.418	48.176	11.876	100%	316.018	40.615	7.326
Sicoob Unicentro Norte Goiano	GO	100%	1.553.488	206.590	31.024	100%	1.051.223	153.083	28.068
Sicoob Roraima	RR	100%	92.103	14.061	2.193	100%	52.957	10.426	2.281
Sicoob Unirbo	AC	100%	219.785	37.870	5.244	100%	178.610	32.044	5.108
Sicoob Medcred	SP	100%	39.274	2.513	357	100%	36.833	2.272	(1.736)
Sicoob Uni Sudeste	MG	100%	450.075	64.610	14.173	100%	425.577	49.158	5.461
Sistema Regional Rio			2.232.409	353.196	22.892		2.244.744	327.086	24.086
Sicoob Central Rio	RJ	100%	646.510	48.096	1.083	100%	730.286	43.741	178
Sicoob Servidores	ES	100%	81.925	32.781	(184)	100%	81.771	32.154	2.799
Sicoob Cecremef	RJ	100%	428.075	56.526	2.469	100%	449.185	53.922	(556)
Sicoob Coopjustiça	RJ	100%	225.410	76.856	8.662	100%	181.440	72.445	10.659
Sicoob Fluminense	RJ	100%	284.745	51.320	1.778	100%	262.255	42.966	3.141
Sicoob Coopvale	RJ	100%	82.167	15.360	373	100%	27.338	10.086	1.512
Sicoob Credicor/Rj	RJ	100%	-	-	-	100%	33.771	6.421	(821)
Sicoob Empresas Rj	RJ	100%	171.801	22.344	9.709	100%	155.558	16.634	5.938
Sicoob Coomperj	RJ	100%	311.776	49.913	(998)	100%	323.140	48.718	1.237
Fundos de Investimento			4.876.149	4.727.975	205.873		4.174.494	4.133.544	90.395
Minascoop FI – RF – CP	DF	100%	368.441	360.949	12.174	100%	244.868	241.825	4.142
Bancoob Centralização FI – RF – CP	DF	100%	-	-	22.776	100%	2.366.533	2.349.964	41.273
Sicoob Institucional FI – RF – CP	DF	100%	1.612.012	1.539.577	100.936	100%	1.408.454	1.392.284	39.231
Sicoob Previdenciário FI – RF – IMA-B	DF	100%	27.516	27.675	(399)	100%	27.198	25.248	1.478
Sicoob Agências FI – Imobiliário	DF	100%	35.827	31.718	4.465	100%	32.661	32.411	1.302
Sicoob Liquidez Master FI – Renda Fixa	DF	100%	2.700.190	2.640.757	59.137	100%	136	(2.031)	801
Sicoob Cecresp FI – Renda Fixa	DF	100%	132.163	127.299	6.784	100%	94.646	93.842	2.159
Sicoob Multimercado FI	DF	100%	-	-	-	100%	-	-	9
Total			320.178.660	38.330.747	4.973.713		279.659.282	32.979.233	3.518.357

2.7. Movimentação de cooperativas

A seguir, estão apresentadas as movimentações de cooperativas filiadas, incorporadas e desfiliações no exercício de 2021:

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

2.7.1. Filiação de cooperativas

Sistema	Cooperativa
Sicoob Uni	Sicoob Unisp

2.7.2. Incorporação de cooperativas

Sistema	Incorporada	Sistema	Incorporadora
Sicoob BA	Sicoob Cooperbom	Sicoob BA	Sicoob Sertão
Sicoob BA	Sicoob Credmed	Sicoob Ceremge	Sicoob Credicom
Sicoob Crediminas	Sicoob Crediguapé	Sicoob Crediminas	Sicoob Credifor
Sicoob SP	Credicana	Sicoob SP	Sicoob Coopecredi
Sicoob Cecremge	Sicoob Cooperosa	Sicoob Cecremge	Sicoob Soromcredi
Sicoob Cecremge	Credfnas	Sicoob Cecremge	Sicoob Soromcredi
Sicoob Cecremge	Sicoob Triangulo	Sicoob Cecremge	Sicoob Creditril
Sicoob Cecresp	Sicoob Cooptransp	Sicoob Cecresp	Sicoob Metalcred
Sicoob Cecresp	Sicoob Santa	Sicoob Unimais	Unimais Metropolitana
Sicoob Rio	Sicoob Credicor/RJ	Sicoob Rio	Sicoob Coopvale

2.7.3. Desfiliação de cooperativas

Sistema	Cooperativa
Sicoob Cecremge	Coopaço
Sicoob Cecremge	Coopertim
Sicoob Cecremge	Credisam
Sicoob Cecresp	Coopluiza
Sicoob Cecresp	Barracred Cosan
Sicoob Cecresp	Crediacb
Sicoob Cecresp	SKF
Sicoob Cecresp	Usicred
Sicoob Cecresp	Morlan
Sicoob Cecresp	Credmil
Sicoob Cecresp	Villares Metals

2.8. Eliminações entre entidades do Sicoob

Balancos patrimoniais combinados	31/12/2021			31/12/2020		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Ativo – Circulante e não circulante						
Disponibilidades	1.520.374	(3.418)	1.516.956	1.381.828	(397)	1.381.431
Depósitos compulsórios no Banco Central	2.173.252	-	2.173.252	1.518.597	-	1.518.597
Ativos financeiros	291.368.005	(123.569.988)	167.798.017	256.506.306	(117.269.744)	139.236.562
Outros ativos	15.911.502	(480.592)	15.430.910	12.460.350	(137.877)	12.322.473
Créditos tributários	266.323	-	266.323	237.742	-	237.742
Investimentos em participações em coligadas e controladas	6.052.127	(5.711.675)	340.452	5.232.418	(4.601.009)	631.409
Imobilizado	2.733.591	-	2.733.591	2.270.326	-	2.270.326
Intangível	153.486	-	153.486	51.715	-	51.715
Total do Ativo	320.178.660	(129.765.673)	190.412.987	279.659.282	(122.009.027)	157.650.255
Passivo – Circulante e não circulante						
Passivos financeiros	262.788.165	(119.343.135)	143.445.030	232.145.246	(113.517.603)	118.627.643
Provisões	667.731	-	667.731	602.516	-	602.516
Obrigações fiscais	308.572	-	308.572	121.211	-	121.211
Outros passivos	15.816.006	(77.569)	15.738.437	12.137.383	134.089	12.271.472
Total do passivo	279.580.474	(119.420.704)	160.159.770	245.006.356	(113.383.514)	131.622.842
Patrimônio Líquido	40.598.186	(10.344.969)	30.253.217	34.652.926	(8.625.513)	26.027.413
Total do passivo e do patrimônio líquido	320.178.660	(129.765.673)	190.412.987	279.659.282	(122.009.027)	157.650.255

Demonstrações combinadas do resultado	31/12/2021			31/12/2020		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Receitas da intermediação financeira	20.350.043	(3.344.708)	17.005.335	14.807.803	(1.965.561)	12.842.242
Despesas da intermediação financeira	(7.257.396)	3.137.664	(4.119.732)	(3.990.419)	1.887.484	(2.102.935)
Provisões para perdas relativas ao risco de crédito	(2.435.412)	29.329	(2.406.083)	(2.525.967)	10.869	(2.515.098)
Receitas operacionais	10.031.555	(4.559.865)	5.471.690	6.831.851	(2.390.048)	4.441.803
Despesas operacionais	(14.123.540)	4.285.706	(9.837.834)	(10.476.231)	2.137.960	(8.338.271)
Provisões contingenciais	(332.212)	-	(332.212)	(257.536)	-	(257.536)
Resultado não operacional	(58.997)	-	(58.997)	(130.984)	-	(130.984)
Imposto de renda e contribuição social	(339.645)	-	(339.645)	(180.265)	-	(180.265)
Participação nos lucros	(225.630)	-	(225.630)	(167.358)	-	(167.358)
Lucros líquido do semestre	5.608.765	(451.874)	5.156.891	3.910.894	(319.296)	3.591.598
Juros sobre o capital próprio	(635.053)	52.006	(583.047)	(392.534)	30.806	(361.728)
Lucros após os juros sobre o capital próprio	4.973.712	(399.868)	4.573.844	3.518.360	(288.490)	3.229.870

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

2.9. Eventos subsequentes

São eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para emissão destas. São compostos por:

- **Eventos que originam ajustes:** são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- **Eventos que não originam ajustes:** aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis

3.1. Estimativas contábeis e julgamentos

As demonstrações contábeis combinadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis descritas na Nota 3 e requerem que a Administração use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. Os itens significativos sujeitos ao processo de aplicação de estimativas e premissas incluem a avaliação do valor de recuperação do imobilizado e do intangível, as provisões associadas ao risco de crédito, a estimativa de realização dos créditos tributários, a provisão para desembolso originado do contencioso de natureza fiscal, trabalhista e cível e a valorização de títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos apresentados nas demonstrações contábeis combinadas, em decorrência de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. As estimativas e premissas são revisadas semestralmente de modo a refletir a melhor informação disponível.

3.2. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado pelo regime contábil de competência. As receitas da prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação do serviço ao associado ou a terceiros.

3.3. Moeda estrangeira

Os ativos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

3.4. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. São utilizadas pelo Sicoob para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, de acordo com a Nota 4.

3.5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Estão compostos por operações com lastros em títulos públicos federais, conforme Nota 6.2.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3.6. Títulos e valores mobiliários

Quando aplicável, os títulos e valores mobiliários são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular 3.068/2001 do Banco Central, de acordo com a intenção da Administração, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (a) **Títulos para negociação** – Títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.
- (b) **Títulos mantidos até o vencimento** – Títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção de serem mantidos até o vencimento, baseado em estudos de capacidade financeira, sendo contabilizado ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.
- (c) **Títulos disponíveis para venda** – Títulos e valores mobiliários que não são classificados como “títulos para negociação” nem como “mantidos até o vencimento”. Esses títulos são ajustados a valor de mercado, sendo o resultado do ajuste, líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado.

A metodologia de marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização.

Os rendimentos auferidos com os títulos e valores mobiliários, independentemente da categoria em que estão classificados, são apropriados *pro rata* dia com observância do regime de competência pelo método exponencial ou linear, com base nas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, sendo reconhecidos diretamente no resultado do período.

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

3.7. Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos, em atendimento à Circular 3.082/2002 do Banco Central são avaliados pelo valor de mercado no mínimo por ocasião dos balancetes mensais e dos balanços. As valorizações ou desvalorizações são registradas diretamente em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros derivativos, conforme Nota 6.1.1.

3.8. Provisões associadas ao risco de crédito

As provisões associadas ao risco de crédito são determinadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a análise e a classificação do tomador e da operação e observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN 2.682/99. A Resolução requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” o de menor risco e “H” o de maior risco. Tais regras também são aplicáveis às provisões para garantias prestadas, no passivo.

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente do seu nível de risco, somente serão reconhecidas no resultado após o seu efetivo recebimento.

A operação classificada como de risco nível “H” é transferida para a conta de compensação, com o correspondente débito em provisão, após decorridos seis meses da sua classificação nesse nível de risco. A operação renegociada é mantida no mínimo no mesmo nível de risco em que estava classificada antes da renegociação e aquela que estava anteriormente registrada como prejuízo passa a ser classificada

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

como de risco nível "H". Somente é realizada a reclassificação para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança da classificação de risco. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. As provisões associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida.

3.9. Investimentos

Os investimentos são registrados pelo custo de aquisição, sendo as participações societárias em controladas e coligadas contabilizadas pelo método de equivalência patrimonial, segundo a Nota 9.

3.10. Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, inclusive juros e demais encargos financeiros capitalizados, segundo a Nota 10. A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear, observadas as seguintes taxas anuais, baseada na estimativa de vida útil: imóveis de uso – 5%, equipamentos de uso – 10%; veículos e processamento de dados – 20%.

Outros gastos são capitalizados apenas quando há um aumento nos benefícios econômicos desse item do imobilizado. Qualquer outro tipo de gasto é reconhecido no resultado como despesa quando incorrido.

3.11. Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das entidades integrantes do Sicoob ou exercidos com essa finalidade conforme Nota 11. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Os ativos intangíveis compreendem softwares adquiridos de terceiros e são amortizados a uma taxa anual de 20%.

3.12. Teste de *impairment* (redução ao valor recuperável de ativos)

Os itens do imobilizado, assim como os ativos intangíveis estão sujeitos anualmente ao teste de redução ao valor recuperável de acordo com o CPC 01 (R1). Caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável, a perda é reconhecida no resultado do período reduzindo, por consequência, os saldos dos itens em que foram identificadas tais perdas (Notas 10 e 11).

3.13. Demais ativos circulantes e não circulantes

São apresentados pelo valor líquido de realização.

3.14. Depósitos

Os depósitos no Sicoob estão classificados como à vista, de poupança, a prazo, sendo eles recibos de depósito cooperativo – RDC e certificados de depósito bancário – CDB, interfinanceiros e sob aviso, de acordo com a Nota 12.1.

Os depósitos de poupança têm remuneração pactuada de acordo com a normatização vigente e estão apresentados pelo valor captado, incluído as atualizações incorridas no período.

Os recursos provenientes de depósitos a prazo (RDC e CDB) estão demonstrados pelo valor captado, incluindo as atualizações incorridas, *pro rata* dia, podendo ser pós ou pré-fixados pactuados para disponibilidade em data pré-estabelecida.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3.15. Obrigações por operações compromissadas

As obrigações por operações compromissadas, de acordo com a Nota 12.2 são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável.

3.16. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável e estão compostos preponderantemente por captações efetuadas com órgãos oficiais, como BNDES/Finame, MAPA/Funcafê e Fundos Constitucionais conforme Nota 12.5.

3.17. Benefícios a Empregados – Previdência Complementar

O plano de previdência instituído pelo Banco Sicoob é um plano disponível para todo o Sicoob e possui a característica de contribuição definida. As contribuições mensais do patrocinador são reconhecidas como despesa no resultado do período.

3.18. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%. A contribuição social, no caso do Banco Sicoob, foi constituída à alíquota de 20% para os meses de janeiro a junho e de 25% a partir de julho, tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes. Para as cooperativas de crédito foi constituída à alíquota de 15% para os meses de janeiro a junho e de 20% a partir de julho.

O crédito tributário de imposto de renda foi calculado com base nas mesmas alíquotas descritas acima. Com a majoração da alíquota da contribuição social por força da lei nº 14.183/21, o crédito tributário da CSLL teve o efeito reconhecido no 2º semestre de 2021 pelas alíquotas correspondentes conforme a expectativa de realização.

Os créditos tributários são reconhecidos considerando-se a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, em um prazo de até dez anos, conforme a Resolução CMN nº 4.842/2020. A referida expectativa de geração de lucros tributáveis futuros está fundamentada em estudo técnico elaborado pela Administração, atualizado semestralmente.

3.19. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal do Sicoob ou são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido, de acordo com a Nota 13.1.2.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e das contingências passivas são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/2009, 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, da seguinte forma:

- (a) **Ativos Contingentes** – Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são apenas divulgados nas notas explicativas às demonstrações contábeis.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Causas Judiciais – São reconhecidos contabilmente, baseados na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial, gerando uma saída de recursos para a liquidação, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas nas notas explicativas, quando individualmente relevantes.

(c) Obrigações Legais – São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou de outro instrumento fundamentado em lei, as quais as entidades integrantes do Sicoob têm por diretriz reconhecê-las contabilmente.

3.20. Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos.

3.21. Pronunciamentos técnicos – CPCs

O Conselho Monetário Nacional aprovou a adoção dos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC. Os pronunciamentos aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central estão contemplados nas demonstrações contábeis:

- CPC 00 (R2) – Pronunciamento conceitual básico – aprovado pela Resolução CMN 4.144/2012;
- CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos – aprovado pela Resolução CMN 3.566/2008;
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa – aprovado pela Resolução CMN 4.720/2019;
- CPC 05 (R1) – Divulgação de partes relacionadas – aprovado pela Resolução CMN 4.636/2018;
- CPC 10 (R1) – Pagamento baseado em ações – aprovado pela Resolução CMN 3.989/2011;
- CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – aprovado pela Resolução CMN 4.007/2011;
- CPC 24 – Evento subsequente – aprovado pela Resolução CMN 3.973/2011;
- CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – aprovado pela Resolução CMN 3.823/2009;
- CPC 33 (R1) – Benefícios a empregados – aprovado pela Resolução CMN 4.424/2015; e
- CPC 46 – Mensuração do valor justo – aprovado pela Resolução CMN 4.748/2019.

Os demais Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC serão aplicados quando aprovada a adoção pelo Conselho Monetário Nacional. No entanto, os seguintes CPCs foram adotados parcialmente pelo CMN por meio da emissão das seguintes normas:

- CPC 02 (R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis – Resolução CMN 4.524/2016;
- CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – Resolução CMN 4.534/2016; e
- CPC 27 – Ativo Imobilizado – Resolução CMN 4.535/2016.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa

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

Caixa e equivalentes de caixa	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades		1.516.956	1.381.431
Moeda nacional		1.477.457	1.349.977
Moeda estrangeira		39.499	31.454
Equivalentes de caixa		12.371.371	27.214.855
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(a)	12.367.868	27.213.874
Aplicações em depósitos de poupança		3.503	981
Total		13.888.327	28.596.286

(a) As aplicações consideradas como equivalentes de caixa são aquelas nas quais os prazos são inferiores a 90 dias, considerando a data da emissão do título e o vencimento e não estão sujeitas a variações significativas de valor e taxa. São compostas por operações compromissadas feitas pelo Banco Sicoob junto a outras instituições do Sistema Financeiro Nacional.

Nota 5 – Depósitos compulsórios no Banco Central

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Bacen – Pagamentos Instantâneos	229.322	91.729
Bacen – Reservas Compulsórias em espécie	4.896	6.661
Bacen – Recolhimentos obrigatórios	1.936.590	1.418.962
Outros depósitos no Banco Central	2.444	1.245
Total	2.173.252	1.518.597
Circulante	2.173.252	1.518.597
Não circulante	-	-

O resultado das aplicações compulsórias no semestre foi de R\$ 65.153 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 46.176).

Nota 6 – Ativos financeiros

6.1. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Estão classificados como “disponíveis para venda”, “títulos para negociação” e “mantidos até o vencimento”. A apuração do valor de mercado foi realizada considerando-se os seguintes parâmetros:

- (a) **Títulos públicos federais (LTNs, LFTs, NTNs)** – é utilizada a taxa indicativa publicada pela ANBIMA.
- (b) **Certificados do Tesouro Nacional (ECTNs)** – títulos do Tesouro Nacional relativos às renegociações de operações de crédito rural assumidas de cooperativas associadas, com valor de face equivalente ao valor da dívida, atualizados a taxa de 12% ao ano, mais IGP-M.
- (c) **Fundos de investimento (Fis)** – as cotas de fundos utilizadas são aquelas informadas pelos administradores dos fundos de investimentos relativas ao último dia útil.
- (d) **Títulos privados** – são marcados a mercado, periodicamente, por metodologia própria que considera em primeiro lugar, os preços disponíveis em mercados líquidos. Alternativamente, calculam-se os valores justos por meio de método que considera os *spreads* médios (para títulos privados semelhantes) praticados na própria carteira, de acordo com o porte do emitente.
- (e) **Instrumentos financeiros derivativos** – metodologia de marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização de acordo com as características do derivativo.

Os títulos e valores mobiliários, incluindo os instrumentos financeiros derivativos e as aplicações interfinanceiras de liquidez, estão custodiados na [B]³ ou no SELIC, exceto as cotas de fundos de investimento cujos registros são mantidos pelos respectivos administradores.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Os títulos classificados na categoria "mantidos até o vencimento" são respaldados por estudo que comprova a capacidade financeira e a intenção da Administração do Sicoob em mantê-los até o vencimento.

As cooperativas de crédito estão desobrigadas a classificar os títulos e valores mobiliários mantidos nas carteiras, nas três categorias previstas na Circular 3.068/2001. Dessa forma, para fins de apresentação das demonstrações contábeis combinadas consideramos os títulos dessas cooperativas na categoria "disponível para venda", uma vez que não se enquadram nas demais categorias.

6.1.1. Composição dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Classificação/Papéis	Prazo de Vencimento			31/12/2021	31/12/2020
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo final	Saldo final
I – Títulos disponíveis para venda	1.863.133	6.007.556	20.583.574	28.454.263	22.807.826
Carteira própria	1.856.966	4.981.376	15.248.669	22.087.011	12.114.088
Letras Financeiras do Tesouro	1.035.655	3.346.022	13.600.666	17.982.343	7.456.424
Letras do Tesouro Nacional	-	-	81.275	81.275	11.207
Notas do Tesouro Nacional	-	-	4.698	4.698	-
Certificados de Depósito Bancário	5.852	-	622	6.474	-
Cotas de fundos de investimento	149.093	-	3	149.096	192.066
Letras Financeiras - LF	665.847	1.621.746	1.376.306	3.663.899	4.269.672
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	81.220	81.220	75.881
Certificados do Tesouro Nacional	519	2.211	14.737	17.467	31.290
Cédula de Produto Rural	-	-	32.134	32.134	39.022
Debêntures	-	1.166	41.229	42.395	20.125
Outros	-	10.231	15.509	25.740	18.401
Vinculados a operações compromissadas	-	-	2.034.027	2.034.027	4.756.130
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	2.034.027	2.034.027	4.756.130
Vinculados a prestação de garantias	6.167	1.026.180	3.300.878	4.333.225	5.937.608
Letras Financeiras do Tesouro	6.167	1.026.070	3.295.596	4.327.833	5.892.993
Letras financeiras - LF	-	-	5.234	5.234	44.615
Outros	-	110	48	158	-
II – Títulos para negociação	219.346	1.247.613	820.635	2.287.594	1.819.735
Carteira própria	219.346	1.247.613	820.635	2.287.594	1.819.735
Letras Financeiras do Tesouro	-	8.983	9.172	18.155	-
Notas do Tesouro Nacional	-	3.480	23.240	26.720	25.469
Certificados de Depósito Bancário	104.772	166.980	-	271.752	5.029
Debêntures	-	-	22.835	22.835	-
Cédula de Produto Rural	-	-	-	-	48.180
Cédula de Produto Rural-Financeira	31.615	15.528	133.047	180.190	138.501
Letras financeiras - LF	39.928	639.209	632.341	1.311.478	1.089.606
Depósito a prazo com garantia especial	43.031	413.433	-	456.464	512.950
III – Títulos mantidos até o vencimento	-	-	8.916.678	8.916.678	2.468.842
Carteira própria	-	-	5.162.481	5.162.481	412.316
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	5.162.481	5.162.481	407.281
Cédulas de crédito bancário	-	-	-	-	5.035
Vinculados a operações compromissadas	-	-	-	-	2.056.526
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	2.056.526
Vinculados a prestação de garantias	-	-	3.754.197	3.754.197	-
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	3.754.197	3.754.197	-
IV – Instrumentos financeiros derivativos	307	-	-	307	53
Futuro	307	-	-	307	53
Total	2.082.786	7.255.169	30.320.887	39.658.842	27.096.456
Circulante	-	-	-	9.337.955	6.313.102
Não circulante	-	-	-	30.320.887	20.783.354

Conforme disposição normativa, os títulos classificados na categoria "para negociação" são apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo.

No exercício, não ocorreram reclassificações de títulos entre as categorias.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.1.2. Valor de custo e de mercado dos títulos e valores mobiliários

Categorias	31/12/2021		31/12/2020	
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
Disponíveis para venda	28.483.263	28.390.035	23.106.122	22.881.222
Títulos públicos	24.502.868	24.421.932	18.229.602	18.076.722
Títulos privados	3.831.302	3.819.010	4.684.454	4.612.434
Cotas de fundos de investimento	149.093	149.093	192.066	192.066
Para negociação	2.614.164	2.287.594	1.849.044	1.814.708
Títulos públicos	34.981	44.875	20.872	25.469
Títulos privados	2.579.183	2.242.719	1.828.172	1.789.239
Mantidos até o vencimento	8.916.678	9.096.868	2.468.842	2.470.887
Títulos públicos	8.916.678	9.096.868	2.463.807	2.465.853
Títulos privados	-	-	5.035	5.034
Total	40.014.105	39.774.497	27.424.008	27.166.817

Para fins de apresentação, os títulos e valores mobiliários das cooperativas foram marcados a mercado, pois o ajuste de marcação é feito apenas para os títulos do Banco Sicoob e dos fundos de investimento tendo-se em conta as classificações para as quais este procedimento é aplicável.

6.1.3. Resultado com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas com títulos de renda fixa		1.220.937	1.672.528	791.754
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	(a) e 6.2.1	638.413	962.726	615.501
Rendas de aplicações de fundos de investimento		12.749	12.826	10.069
Lucros com títulos de renda fixa		-	5	36
Rendas de operações com instrumentos financeiros derivativos		5.848	15.677	31.224
Despesas de operações com instrumentos financeiros derivativos		(33.308)	(58.410)	(81.740)
Total	(a)	1.844.639	2.605.352	1.366.844

(a) O crescimento nas receitas com títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez deve-se à alta na taxa de juros Selic.

6.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Nota	Prazo de Vencimento				31/12/2021	31/12/2020
	Até 1 mês	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Aplicações em operações compromissadas	8.411.752	4.004.073	-	-	12.415.825	27.213.874
Re vendas a liquidar - Posição bancada	(a) 8.411.752	4.004.073	-	-	12.415.825	27.213.874
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	72.608	653.222	97.359	823.189	934.124
Aplicações em depósitos de poupança	3.503	-	-	-	3.503	981
Total	8.415.255	4.076.681	653.222	97.359	13.242.517	28.148.979
Circulante	8.415.255	4.076.681	653.222	-	13.145.158	28.119.761
Não circulante	-	-	-	97.359	97.359	29.218

(a) Operações com lastros em títulos públicos federais efetuadas preponderantemente pelo Banco Sicoob com outras instituições financeiras.

6.2.1. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Posição bancada		617.963	930.270	578.650
Posição financiada		-	-	11.314
Rendas de aplicações em depósitos Interfinanceiros		20.450	32.456	25.537
Total	(a) e 6.1.3	638.413	962.726	615.501

6.3. Operações de crédito

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimos e títulos descontados	71.047.913	56.756.273
Financiamentos	17.471.494	11.374.788
Financiamentos rurais e agroindustriais	30.964.628	20.329.905
Financiamentos Imobiliários	713.387	209.255
Total de operações de crédito	120.197.422	88.670.221
(-) Provisões associadas ao risco de crédito	(5.300.764)	(4.679.094)
Total de operações de crédito - líquidas de provisões	114.896.658	83.991.127
Circulante	55.896.156	39.619.410
Não circulante	64.301.266	49.050.811

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.3.1. Composição das operações de crédito por setor de atividade e prazo de vencimento

Setor de atividade	Nota	Vencidas	A vencer					Mais de 15 anos	31/12/2021	31/12/2020
			A vencer até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos			
Financiamentos rurais e agroindustriais		66.286	2.717.983	13.920.149	8.450.542	3.284.012	2.525.729	-	30.964.701	20.329.905
Pessoas físicas		654.354	4.350.176	9.592.090	12.022.745	4.798.643	3.011.163	14.132	34.443.303	26.999.600
Financiamentos imobiliários		230	9.552	21.073	55.956	55.526	265.887	305.164	713.388	209.255
Pessoas jurídicas										
Serviços		277.895	2.281.680	4.765.830	7.671.218	2.641.459	889.156	6.525	18.533.763	14.132.816
Indústria		214.867	2.715.203	3.640.187	5.224.091	1.696.546	545.577	601	14.037.072	10.582.130
Comércio		377.288	3.945.692	5.853.962	7.466.075	1.894.668	421.462	1.373	19.960.520	15.258.255
Outros	(a)	24.891	125.426	341.342	577.259	332.837	142.920	-	1.544.675	1.158.260
Total		1.615.811	16.145.712	38.134.633	41.467.886	14.703.691	7.801.894	327.795	120.197.422	88.670.221
Circulante		1.615.811	16.145.712	38.134.633	-	-	-	-	55.896.156	39.619.410
Não circulante		-	-	-	41.467.886	14.703.691	7.801.894	327.795	64.301.266	49.050.811

(a) Referem-se, preponderantemente, às pessoas jurídicas cujos setores de atividades econômicas são classificados como Comércio/Indústria, e desta forma, não se enquadrariam nas linhas de atividades de indústria ou comércio individualmente.

6.3.2. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco

Risco	Percentual	31/12/2021			31/12/2020		
		Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	11.342.610	9,44	-	7.271.523	8,20	-
A	0,50	43.581.513	36,26	217.908	34.531.425	38,94	172.657
B	1,00	31.851.892	26,50	318.519	22.027.695	24,84	220.277
C	3,00	23.455.716	19,51	703.670	15.929.778	17,97	477.893
D	10,00	4.772.232	3,97	474.462	3.870.634	4,37	387.063
E	30,00	1.494.406	1,24	448.322	1.516.192	1,71	454.858
F	50,00	835.193	0,69	417.597	859.151	0,97	429.576
G	70,00	478.581	0,40	335.007	421.756	0,48	294.704
H	100,00	2.385.279	1,98	2.385.279	2.242.067	2,53	2.242.066
Total		120.197.422	100,00	5.300.764	88.670.221	100,00	4.679.094

6.3.3. Composição das provisões associadas ao risco de crédito - por níveis de risco - operações no âmbito do PESE, nos termos da Resolução 4.846/2020

Conforme requerido pela Resolução acima mencionada, a seguir estão apresentados por nível de risco, os saldos das operações contratadas com recursos repassados pelo BNDES no âmbito do PESE, no primeiro semestre de 2021:

Risco	Percentual	31/12/2021			31/12/2020		
		Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	-	0,00	-	-	-	-
A	0,50	19.218	42,27	14	32.682	45,88	25
B	1,00	13.273	29,20	20	19.382	27,21	29
C	3,00	10.163	22,36	46	16.948	23,79	76
D	10,00	2.356	5,18	35	2.004	2,81	30
E	30,00	18	0,04	1	188	0,26	8
F	50,00	67	0,15	5	-	-	-
G	70,00	183	0,40	19	33	0,05	3
H	100,00	182	0,40	27	-	-	-
Total		45.460	100	167	71.237	100,00	171

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6.3.4. Composição das operações de crédito em curso normal - parcelas vincendas

Risco	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	31/12/2021	31/12/2020
AA	1.673.465	3.900.500	3.226.802	1.418.808	1.078.107	18.403	11.316.085	7.257.386
A	5.786.716	14.220.581	14.425.612	5.453.077	3.401.573	168.830	43.456.389	34.432.252
B	4.283.598	10.104.905	11.610.816	3.893.678	1.736.199	56.285	31.685.481	21.934.952
C	3.282.857	7.281.424	8.654.562	2.793.441	1.074.045	66.170	23.152.499	15.746.004
D	677.185	1.429.978	1.738.596	503.078	201.129	11.222	4.561.188	3.718.823
E	162.558	391.123	553.184	183.064	69.608	2.139	1.361.676	1.416.318
F	84.679	198.881	309.640	104.222	37.063	902	735.387	770.154
G	37.889	103.468	171.120	62.415	21.970	275	397.137	353.138
H	156.766	503.774	777.554	291.909	182.199	3.566	1.915.768	1.787.305
Total	16.145.713	38.134.634	41.467.886	14.703.692	7.801.893	327.792	118.581.610	87.416.332
Circulante	16.145.713	38.134.634	-	-	-	-	54.280.347	38.365.654
Não circulante	-	-	41.467.886	14.703.692	7.801.893	327.792	64.301.263	49.050.678

6.3.5. Composição das operações de crédito em curso anormal - parcelas vencidas

Risco	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	31/12/2021	31/12/2020
AA	26.525	-	-	-	-	-	26.525	14.137
A	125.122	-	-	-	-	-	125.122	99.173
B	166.411	-	-	-	-	-	166.411	92.743
C	302.632	585	-	-	-	-	303.217	183.774
D	208.970	2.074	-	-	-	-	211.044	151.811
E	94.035	38.695	-	-	-	-	132.730	99.874
F	56.464	43.342	-	-	-	-	99.806	88.997
G	35.742	45.703	-	-	-	-	81.445	68.618
H	133.706	320.708	15.098	-	-	-	469.512	454.762
Total	1.149.607	451.107	15.098	-	-	-	1.615.812	1.253.889
Circulante	1.149.607	451.107	-	-	-	-	1.600.714	1.242.932
Não circulante	-	-	15.098	-	-	-	15.098	10.957

6.3.6. Concentração das operações de crédito

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	765.143	0,64	592.759	0,67
50 devedores seguintes	1.892.374	1,57	1.484.206	1,67
100 devedores seguintes	2.360.873	1,96	1.912.898	2,16
Demais	115.179.031	95,82	84.680.358	95,50
Total	120.197.421	100,00	88.670.221	100,00

6.3.7. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito

	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	4.787.715	4.679.094	3.878.018
Constituição (reversão) de Provisões associadas ao risco de crédito	1.231.822	2.283.280	2.515.098
Operações de crédito baixadas para prejuízo	(718.773)	(1.661.610)	(1.714.022)
Saldo no final do semestre/exercício	5.300.764	5.300.764	4.679.094

6.3.8. Resultado com operações de crédito

Composição	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimos e títulos descontados	5.562.045	9.998.188	8.334.369
Financiamentos	1.039.817	1.753.132	1.071.541
Financiamentos rurais e agroindustriais	959.271	1.684.289	1.328.832
Financiamentos habitacionais	19.834	28.800	9.793
Outros	2.064	14.738	2.050
Subtotal	7.583.031	13.479.147	10.746.585
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	470.903	848.823	673.591
Total	8.053.934	14.327.970	11.420.176

6.3.9. Renegociação de operações de crédito

Os créditos renegociados no exercício de 2021 totalizaram de R\$ 8.009.015 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 9.475.630) e decorrem de operações de crédito consignado, crédito rural e empréstimos. O aumento nas renegociações deve-se também pelos efeitos causados pela pandemia do novo coronavírus.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 7 - Outros ativos

7.1. Transações de pagamentos

Composição	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Transações de pagamento - Cartão de crédito	(a)	7.791.238	5.736.586
Transações de pagamento - Adquirência	(b)	4.765.658	3.739.774
Subtotal		12.556.896	9.476.361
(-) Provisões associadas ao risco de crédito - Cartão de crédito		(102.052)	(71.441)
Total de transações de pagamentos - líquidas de provisão		12.454.844	9.404.920
Circulante		12.469.596	9.390.307
Não circulante		87.300	14.613

(a) Refere-se à movimentação de operações de cartão de crédito Cabal, MasterCard e Visa efetuadas pelos portadores de cartões. A operacionalização das transações de cartão de crédito é efetuada no Banco Sicoob.

(b) Transações de aquisição cuja operação é mantida no Banco Sicoob.

7.2. Outros

Composição	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Avais e fianças honrados	(a) e 7.3	235.462	118.572
Depósitos em garantias	(b) e 13.1.2	354.839	455.095
Cheques e outros papéis remetidos	(c)	137	40
Tributos a compensar/recuperar		338.605	206.229
Títulos e créditos a receber		238.327	133.807
Outros títulos e créditos a receber (características de concessão de crédito)		47.992	42.840
Adiantamentos e antecipações salariais		25.302	19.589
Adiantamentos por conta de imobilizações		32.945	45.344
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta		84.698	63.440
Pagamentos a ressarcir		97.551	168.674
Devedores por compra de valores e bens	(d)	419.255	335.962
Materiais em estoque		10.202	7.400
Ativos não financeiros mantidos para venda	(e)	151.803	1.322.249
Despesas antecipadas	(f)	1.172.999	123.969
Valores a receber - Tarifas		57.287	46.027
Outros		141.493	174.832
Subtotal		3.408.897	3.264.069
Provisões associadas ao risco de crédito para outros ativos		(208.977)	(143.432)
Provisões para outros ativos sem características de concessão de crédito		(40.981)	(40.655)
(-) Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda		(244.406)	(186.785)
Total das provisões para outros ativos		(494.364)	(370.872)
Total		2.914.533	2.893.197
Circulante		2.559.694	1.901.312
Não circulante		354.839	991.885

(a) Avais e fianças honrados pelas cooperativas singulares perante seus associados em operações de crédito.

(b) Referem-se aos depósitos judiciais efetuados pelas entidades do Sicoob, por ordem judicial ou estratégia das instituições integrantes do Sistema, sem que haja necessariamente liquidação do passivo contingente.

(c) Referem-se a movimentação remetida de cheques (nossa remessa).

(d) Referem-se preponderantemente a títulos a receber pela venda de imóveis recebidos em renegociações de dívidas de operações de crédito, atualizados, substancialmente, pela variação da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP ou pela variação do Certificado de Depósito Interbancário - CDI.

(e) Bens recebidos em dação de pagamento de dívidas de operações de crédito.

(f) Compostas preponderantemente de comissões a pagar sobre operações de crédito, diferidas em razão da fluência dos contratos.

7.3. Composição de outros ativos (com característica de concessão de crédito)

Outros ativos - com características de concessão de crédito	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Transações de pagamento - Cartão de crédito	7.1	7.791.238	5.736.586
Devedores por compras de valores e bens	7.2	419.256	335.962
Avais e fianças honrados	7.2	235.462	118.572
Outros títulos e créditos a receber com características de concessão de crédito	7.2	47.992	42.840
Total da carteira de outros ativos com características de concessão de crédito		8.493.948	6.233.960
(-) Provisões associadas ao risco de crédito - Transações de pagamento - Cartão de crédito	7.1	(102.052)	(71.442)
(-) Provisões associadas ao risco de crédito - outros	7.2	(208.976)	(143.432)
Total das provisões associadas ao risco de crédito	7.3.5	(311.028)	(214.874)
Total de outros ativos - líquidos de provisão		8.182.920	6.019.086
Circulante		8.059.733	5.946.052
Não circulante		434.215	287.908

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

7.3.1. Composição da provisão para outros ativos de liquidação duvidosa por níveis de risco

Risco	31/12/2021			31/12/2020			
	Percentual	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	-	88.972	1,05	-	65.241	1,05	-
A	0,50	5.332.220	62,78	26.661	3.976.705	63,79	19.884
B	1,00	1.698.043	19,99	16.980	1.223.037	19,62	12.230
C	3,00	802.689	9,45	24.081	561.668	9,01	16.850
D	10,00	261.337	3,08	26.134	203.354	3,26	20.335
E	30,00	97.696	1,15	29.309	54.614	0,88	16.384
F	50,00	33.391	0,39	16.695	13.111	0,21	6.556
G	70,00	28.149	0,33	19.704	44.991	0,72	31.396
H	100,00	151.451	1,78	151.464	91.239	1,46	91.239
Total		8.493.948	100,00	311.028	6.233.960	100,00	214.874

7.3.2. Concentração das operações de outros ativos (com característica de concessão de crédito)

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	98.202	1,16	103.251	1,66
50 maiores seguintes	127.587	1,50	111.887	1,79
100 devedores seguinte	94.262	1,11	66.284	1,06
Demais	8.173.897	96,23	5.952.538	95,49
Total	8.493.948	100,00	6.233.960	100,00

7.3.3. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso normal - parcelas vincendas

Risco	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	31/12/2021	31/12/2020
AA	5.820	44.451	21.617	10.724	6.354	6	88.972	65.232
A	807.158	4.365.692	99.827	29.509	29.756	73	5.332.015	3.976.527
B	246.943	1.341.015	57.976	19.319	32.330	189	1.697.772	1.222.918
C	133.890	589.718	40.935	23.366	14.196	53	802.158	561.375
D	56.197	184.248	7.810	6.340	6.350	30	260.975	203.167
E	8.401	25.537	6.387	4.892	2.362	163	47.742	37.176
F	1.152	4.726	392	152	11	0	6.433	2.869
G	408	1.076	314	25	-	-	1.823	33.060
H	1.159	4.285	3.352	3.348	4.582	392	17.118	11.615
Total	1.261.128	6.560.748	238.610	97.675	95.941	906	8.255.008	6.113.939
Circulante	1.261.128	6.560.748	-	-	-	-	7.821.876	5.827.935
Não circulante	-	-	238.610	97.675	95.941	906	433.132	286.004

7.3.4. Composição das operações de outros ativos com características de concessão de crédito em curso anormal - parcelas vencidas

Risco	Em até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	31/12/2021	31/12/2020
AA	-	-	-	-	-	-	-	9
A	206	-	-	-	-	-	206	178
B	270	-	-	-	-	-	270	119
C	531	-	-	-	-	-	531	293
D	362	-	-	-	-	-	362	187
E	37.991	11.962	-	-	-	-	49.953	17.438
F	11.334	15.623	-	-	-	-	26.957	10.242
G	9.471	16.856	-	-	-	-	26.327	11.931
H	16.161	117.090	1.083	-	-	-	134.334	79.624
Total	76.326	161.531	1.083	-	-	-	238.940	120.021
Circulante	76.326	161.531	-	-	-	-	237.857	118.117
Não circulante	-	-	1.083	-	-	-	1.083	1.904

7.3.5. Movimentação das provisões associadas ao risco de crédito - outros ativos

	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	188.225	214.874	198.324
Constituição (reversão) de provisões associadas ao risco de crédito	122.803	96.154	16.550
Saldo no final do semestre/exercício	311.028	311.028	214.874

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 8 - Créditos tributários

8.1. Composição dos créditos tributários

Os créditos tributários constituídos e apresentados nas demonstrações contábeis combinadas do Sicoob são decorrentes daqueles registrados no Banco Sicoob e no Sicoob DTVM, conforme apresentado a seguir:

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Perdas para créditos de liquidação duvidosa	259.818	259.818	198.301	198.301
Passivos Contingentes	15.546	15.546	14.670	14.670
Ajustes a valor de mercado (TVM)	54.956	54.956	83.782	83.782
Participação nos resultados	15.614	15.614	13.301	13.301
Comissão programa de aceleração SIPAG	4.266	4.266	4.009	4.009
FGTS 50% - diretoria	2.384	2.384	2.096	2.096
Provisões campanha nacional de vendas	31.729	31.729	29.582	29.582
Programa de Incentivo - Crédito	109.761	109.761	102.702	102.702
Bonificação cartão	-	-	5.345	5.345
Honorários advocatícios	1.518	1.518	1.518	1.518
Outras provisões	99.427	99.427	73.086	73.086
Montante	595.019	595.019	528.392	528.392
Alíquotas	25%	20%/15%/9%	25%	20%/15%
Créditos tributários constituídos	148.754	117.569	132.098	105.644
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	148.754	117.569	132.098	105.644

8.2. Movimentação dos créditos tributários

Movimentação	31/12/2021		31/12/2020	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Saldo em 31 de dezembro				
Crédito tributário (ativo)	132.098	105.644	100.921	60.552
Imposto diferido (passivo)	(40)	(32)	(284)	(170)
Subtotal	132.058	105.612	100.637	60.382
Ajuste em resultado	23.903	17.722	10.192	28.303
Créditos tributários constituídos	248.555	196.952	214.904	184.053
Créditos tributários baixados	(224.692)	(179.262)	(204.673)	(155.718)
Movimentação imposto diferido	40	32	(39)	(32)
Ajuste em patrimônio líquido (TVM)	(7.220)	(5.776)	21.229	16.927
Créditos tributários constituídos	250.678	200.715	118.262	94.289
Créditos tributários baixados	(257.885)	(206.480)	(97.316)	(77.532)
Movimentação do imposto diferido	(13)	(11)	283	170
Movimentação	16.683	11.946	31.421	45.230
Saldo em 31 de dezembro				
Crédito tributário (ativo)	148.754	117.569	132.098	105.644
Imposto diferido (passivo)	(13)	(11)	(40)	(32)
	148.741	117.558	132.058	105.612

8.3. Expectativa de realização dos créditos tributários

Com base em estudo realizado pela Administração, considerando-se a expectativa de geração de resultados tributáveis, a realização créditos tributários se dará em até 10 anos, assim distribuídos:

Anos	Valor nominal	Valor presente
2022	92.808	82.957
2023	40.051	33.225
2024	30.666	23.887
2025	28.541	20.875
2026	28.192	19.361
2027 a 2031	46.065	29.705
Total de créditos tributários	266.323	210.010

O valor presente dos créditos tributários foi apurado considerando-se a taxa Selic projetada para os anos de realização.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 9 - Investimentos

Os investimentos das cooperativas centrais no Sicoob Confederação são avaliados ao custo e os investimentos do Banco Sicoob e das cooperativas centrais em coligadas e controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Estes investimentos estão registrados no "Ativo não circulante - investimentos". Os resultados decorrentes da equivalência patrimonial foram incluídos no grupo "Resultado de participações em controladas e coligadas" na demonstração combinada do resultado.

Participações societárias em controladas e coligadas	Nota	% de participação	Valor do investimento	Semestre 1/7 a		31/12/2020			Resultado de equivalência
				31/12/2021	31/12/2021	% de participação	Valor do investimento	Ágio	
Sicoob Confederação	(a)	-	-	-	-	100,00	268.029	-	-
Sicoob Pagamentos Ltda.	(b)	99,00	105.049	18.194	43.676	99,00	61.373	39.799	11.906
Sicoob PAR	(c)	100,00	108.322	10.597	21.373	100,00	66.949	-	35.847
Sicoob Consórcios	(d)	-	-	-	-	99,99	84.546	-	19.970
Seguradoras (Minaseg, Corretora e Sancor)	(e)	100,00	56.855	7.234	17.911	-	41.871	-	15.687
Outros	-	-	34.590	-	-	-	36.297	-	-
Subtotal		-	304.816	36.025	82.960	-	559.065	39.799	83.410
Outros investimentos									
Sicoob Agências Fundo de Investimento Imobiliário	(f)	-	35.636	-	-	-	32.545	-	-
Subtotal		-	35.636	-	-	-	32.545	-	-
Total		-	340.452	36.025	82.960	-	591.610	39.799	83.410
Circulante		-	-	-	-	-	-	-	-
Não circulante		-	340.452	-	-	-	591.610	39.799	-

(a) Cooperativa de terceiro grau, constituída pelas cooperativas centrais do Sicoob com a finalidade de defender os interesses do Sistema, promovendo a padronização, supervisão e integração operacional, financeira, normativa e tecnológica. Define ainda, políticas e estratégias de comunicação e marketing, principalmente em relação à marca Sicoob. Para 30 de junho de 2021, a Confederação passou a ser combinada em atendimento ao Ofício 34133/2020-BCB/DESUC, por esta razão o saldo de investimentos está zerado em comparação com 31 de dezembro de 2020.

(b) Operadora de cartões de crédito MasterCard, Visa e Cabal dentro do Sicoob, controlada pelo Banco Sicoob.

(c) Investimento na Sicoob Participações em Seguridade S.A. - Sicoob PAR Seguridade, controlada pelo Banco Sicoob e detentora de participação na Sicoob Seguradora.

(d) Administradora de Consórcios do Sicoob, controlada pelo Banco Sicoob.

(e) Investimentos mantidos por duas cooperativas centrais do Sicoob.

(f) Refere-se à propriedade para investimento mantida por fundo de investimento imobiliário.

Nota 10 - Imobilizado

Imobilizado de uso	31/12/2021			31/12/2020		
	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido
Imobilizações em curso	282.435	-	282.435	270.796	-	270.796
Terrenos	248.574	-	248.574	206.051	-	206.051
Edificações	1.320.115	(357.726)	962.388	1.123.250	(290.221)	833.029
Móveis e utensílios/Equipamentos e instalações	1.466.341	(1.119.808)	346.532	1.219.695	(527.752)	691.942
Equipamentos de informática	766.773	-	766.773	650.556	(403.867)	246.689
Outros	296.813	(163.624)	133.191	60.576	(32.656)	27.920
Subtotal	4.381.051	(1.641.158)	2.739.893	3.530.924	(1.254.496)	2.276.428
Redução ao valor recuperável de ativos	-	-	(6.302)	-	-	(6.102)
Total	4.381.051	(1.641.158)	2.733.591	3.530.924	(1.254.496)	2.270.326
Circulante	-	-	-	-	-	-
Não circulante	4.381.051	(1.641.158)	2.733.591	3.530.924	(1.254.496)	2.270.326

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 11 - Intangível

Intangível	Nota	31/12/2021			31/12/2020		
		Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido	Custo corrigido	Depreciação/amortização acumulada	Saldo líquido
Softwares		229.511	(185.839)	43.672	205.092	(172.923)	32.169
Sistemas de informação e de segurança		11.534	-	11.534	12.053	-	12.053
Outros	(a)	519.598	(420.969)	98.629	16.968	(9.155)	7.813
Subtotal		760.643	(606.808)	153.835	234.113	(182.078)	52.035
Redução ao valor recuperável de ativos		-	-	(349)	-	-	(320)
Total		760.643	(606.808)	153.486	234.113	(182.078)	51.715
Circulante		-	-	-	-	-	-
Não circulante		760.643	(606.808)	153.486	234.113	(182.078)	51.715

(a) Refere-se preponderantemente à ativação aos custos de desenvolvimento diretamente atribuíveis ao sistema de informática do Sicoob (Sisbr) assim como os módulos que o integram e o complementam.

Nota 12 - Passivos financeiros

12.1. Depósitos por tipo e prazos de vencimento

Composição	Sem vencimento	Prazo de vencimento			31/12/2021	31/12/2020
		Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
À vista	35.921.951	-	-	-	35.921.951	32.587.957
De poupança	11.582.935	-	-	-	11.582.935	9.902.350
Interfinanceiros/Interfinanceiros rurais	-	251.945	3.334.178	2.498.788	6.084.911	3.604.359
Certificados de depósitos bancários (CDB)	-	15.609	434.777	672.813	1.123.199	914.033
Sob aviso	-	-	259.473	-	259.473	286.312
Recibos de depósitos cooperativos (RDC)	71.564.452	-	-	-	71.564.452	60.282.478
Outros	24	-	-	-	24	12
Total	119.069.362	267.554	4.028.428	3.171.601	126.536.945	107.577.501
Circulante	119.069.362	267.554	4.028.428	-	123.365.344	106.567.226
Não circulante	-	-	-	3.171.601	3.171.601	1.010.275

12.1.1. Concentração dos depositantes

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores depositantes	6.232.214	4,93	3.531.576	3,28
50 depositantes seguintes	3.689.883	2,92	2.455.365	2,28
100 depositantes seguintes	3.166.447	2,50	2.302.664	2,14
Demais	113.448.400	89,66	99.287.896	92,29
Total	126.536.945	100,00	107.577.501	100,00

12.2. Obrigações por operações compromissadas

Composição	Prazo de vencimento			31/12/2021	31/12/2020
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Carteira Própria - LFT	145.145	-	-	145.145	184.987
Total	145.145	-	-	145.145	184.987
Circulante	145.145	-	-	145.145	184.987
Não circulante	-	-	-	-	-

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

12.3. Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures

Composição	Prazo de vencimento			31/12/2021	31/12/2020
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Letras de Crédito do Agronegócio - pré-fixada	38.886	25.577	21.720	86.183	137.808
Letras de Crédito do Agronegócio - pós-fixada	1.365.397	2.995.190	4.454.365	8.814.952	5.660.323
Letras de Crédito Imobiliário - pré-fixada	32.171	34.680	38.971	105.822	24.095
Letras de Crédito Imobiliário - pós-fixada	722.305	1.351.085	1.002.679	3.076.069	685.852
Outros	-	-	-	-	10.149
Total	2.158.759	4.406.532	5.517.735	12.083.026	6.518.227
Circulante	2.158.759	4.406.532	-	6.565.291	3.685.762
Não circulante	-	-	5.517.735	5.517.735	2.832.465

12.4. Despesas de operações com captações de mercado

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
De poupança		222.736	313.313	157.873
Interfinanceiros		47.709	71.760	107.941
A prazo (CDB e RDC)		2.147.803	2.953.200	1.386.864
Sob aviso		8.145	11.902	9.869
Captações no mercado aberto		9.148	12.016	3.783
Captações com letras de crédito do agronegócio		237.274	312.188	143.981
Captações com letras de crédito imobiliário		66.643	80.457	2.146
Outros		99.615	185.632	134.422
Total	(a)	2.839.073	3.940.468	1.946.879

12.5. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por repasses de instituições do País estão representadas por recursos obtidos por meio do BNDES/Finame, Tesouro Nacional, Banco do Brasil e Funcafé, com vencimento até 2038 e com encargos financeiros de até 11,18 % a.a.

Composição	Nota	Prazo de vencimento			31/12/2021	31/12/2020
		Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano		
No País						
BNDES	-	-	97.333	333.085	1.991.454	2.421.872
Finame	-	-	43.026	181.179	650.111	874.316
Funcafé	-	-	1.020	800.069	342.442	1.143.531
Banco do Brasil	(a)	-	6.436	13.461	194.861	214.758
Outras instituições financeiras	-	-	13.131	1.409	1.767	16.307
Total de repasses no País	-	-	160.946	1.329.203	3.180.635	4.679.515
No Exterior						
Instituições no Exterior	-	-	-	-	8.731	8.731
Total de repasses no Exterior	-	-	-	-	8.731	8.731
Circulante	-	-	160.946	1.329.203	-	1.498.880
Não circulante	-	-	-	-	3.180.635	3.180.635

(a) Repasses preponderantemente com recursos do Fundo Constitucional do Centro-Oeste - FCO.

12.5.1. Despesas de obrigações por empréstimos e repasses

Composição	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
BNDES	32.608	82.787	76.077
Finame	23.906	47.880	40.691
Funcafé e instituições financeiras	21.774	44.492	38.137
Banco do Brasil	2.528	3.519	1.134
Outros	238	447	5
Total	81.054	179.125	156.044

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 13 - Provisões para contingências e obrigações legais

13.1. Contingências

As entidades integrantes do Sicoob são partes em ações judiciais e administrativas fiscais. Essas ações são classificadas por advogados externos e internos conforme a probabilidade de êxito em cada uma delas. A opinião desses advogados leva em conta a natureza jurídica da causa, sua especificidade e a jurisprudência dos tribunais superiores.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais são efetuadas conforme resumido a seguir:

A provisão é reconhecida somente quando:

- (a) as entidades integrantes do Sicoob têm uma obrigação legal ou não formalizada, presente, como consequência de um evento passado;
- (b) é provável que recursos sejam exigidos para liquidar a obrigação; e
- (c) o montante da obrigação é possível de ser estimado com suficiente segurança. Se qualquer uma dessas condições não for atendida, a provisão não é reconhecida.

Com base nessas premissas, quando for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sicoob reconhecerá uma provisão e, quando não for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sistema divulgará a contingência passiva, a menos que seja remota a possibilidade de saída de recursos.

A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para a cobertura de eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos judiciais, conforme demonstrado a seguir:

13.1.1 Ações judiciais classificadas como “risco de perda provável”

As ações classificadas como “risco de perda provável” decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidas por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas e tributárias.

13.1.2. Depósitos judiciais e provisões para contingências

Tipos de ações	Nota	31/12/2021		31/12/2020	
		Depósitos Judiciais	Provisões	Depósitos Judiciais	Provisões
Fiscais		313.428	286.952	417.991	282.717
Trabalhistas		14.108	32.000	11.918	31.105
Cíveis		27.303	65.387	25.186	53.099
Total	7.2	354.839	384.339	455.095	366.921
Circulante		-	-	-	-
Não circulante		354.839	384.339	455.095	366.921

13.1.3. Movimentação das provisões para contingências

	Nota	31/12/2021				31/12/2020
		Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
Saldo no início do exercício		282.717	31.105	53.099	366.921	509.253
Saldos de Implantação	(a)	2	-	5.227	5.229	-
Constituições		11.184	20.995	27.606	59.785	65.599
Reversões		(8.809)	(7.757)	(7.912)	(24.478)	(186.754)
Atualizações monetárias		10.197	561	1.200	11.958	3.118
Depósitos judiciais		541	42	86	669	1.159
Pagamentos/Utilizações		(8.298)	(12.831)	(13.583)	(34.712)	(24.513)
Saldos de cooperativas incorporadas		(536)	(115)	(176)	(827)	(690)
Saldos de cooperativas desfiliações		(46)	-	(160)	(206)	(251)
Saldo no final do exercício		286.952	32.000	65.387	384.339	366.921

(a) Saldos do Sicoob Consórcios, Unicoob Consórcios e Sicoob Confederação incluídos na consolidação contábil a partir de 30/6/2021 por determinação do Banco Central do Brasil.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1.3.1.4. Natureza das ações classificadas como “risco de perda provável”

As causas classificadas com risco de perda provável pelos consultores jurídicos têm a seguinte natureza:

- (a) **Fiscais** - ações discutidas na esfera administrativa, em razão de autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência do Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ, da Contribuição Social sobre Lucro Líquido - CSLL, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos das aplicações financeiras, e quanto à majoração da alíquota da COFINS.
- (b) **Cíveis** - referem-se, basicamente, a cláusulas contratuais, inscrição em cadastro de proteção ao crédito e danos morais.
- (c) **Trabalhista** - referem-se principalmente a ações movida por ex-funcionários que questionam verbas trabalhistas.

13.1.5. Cronograma esperado de saídas de benefícios econômicos

Em virtude da natureza das contingências existentes e a complexidade do ambiente jurídico do Brasil, há incertezas que não permitem uma definição razoável do cronograma de liquidação futura das ações.

13.1.6. Contingências classificadas como “risco de perda possível”

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

- (a) cíveis que questionam danos morais e materiais cometidos pelas cooperativas;
- (b) cíveis de cobrança e inscrição indevida em cadastros de proteção ao crédito;
- (c) cíveis que questionam revisões contratuais de operações de crédito;
- (d) cíveis que discutem a solidariedade do Banco Sicoob quanto a depósitos feitos em cooperativas;
- (e) cíveis que discutem a responsabilidade indenizatória do Banco Sicoob por erro cometido por cooperativa;
- (f) de natureza trabalhista;
- (g) administrativas fiscais previdenciárias (FAP, Bolsa de Estudos e PIS);
- (h) anulatória de lançamento fiscal ajuizada pelo Banco. O auto de infração que se pretende desconstituir através da ação anulatória, refere-se ao valor deduzido pelo Banco Sicoob em 2008 na base de cálculo de tributos. A dedução decorreu da natureza indenizatória do valor pago pelo Banco Sicoob, conforme deliberação da AGE, em decorrência de falha na prestação de serviço de responsabilidade do Banco.

13.1.7. Montante das contingências classificadas como “risco de perda possível”

Segundo as assessorias jurídicas das entidades integrantes do Sicoob os processos judiciais nos quais estas entidades figuram como polo passivo no exercício de 2021 totalizam R\$ 1.270.237 (2020 – R\$ 648.964).

13.2. Provisões para garantias prestadas

As garantias prestadas pelas entidades integrantes do Sicoob, mediante encargos financeiros, relativas a avais e fianças totalizam no exercício de 2021 R\$ 11.117.729 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 8.747.535). No passivo, as provisões em 31 de dezembro de 2021 foram de R\$ 283.392 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 235.595).

As rendas decorrentes das garantias prestadas totalizaram em no exercício de 2021 R\$ 4.752 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 3.919).

A constituição das provisões para estas garantias está sujeita aos mesmos critérios mínimos estabelecidos pela Resolução 2.682/1999 para classificação de risco de crédito dos tomadores. Em 31 de dezembro de 2021, as despesas com provisões para garantias prestadas somaram R\$ 292.699 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 236.388). No mesmo período foram revertidas provisões no total de R\$ 245.904 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 291.199).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 14 - Outros passivos

14.1. Transações de pagamento

Composição	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Transações de pagamento	(a)	6.504.776	4.804.890
Obrigações por transações de pagamentos		2.686.215	2.535.306
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo de pagamento		1.865	1.675
Total		9.192.856	7.341.871
Circulante		9.192.856	7.341.871
Não circulante		-	-

(a) Composto preponderantemente das operações de aquisição, operacionalizadas no Banco Sicoob.

14.2. Obrigações sociais e estatutárias

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Dividendos e bonificações a pagar	1.319	1.801
FATES	776.800	566.220
Provisão para participação nos lucros	152.191	112.513
Gratificações a pagar	52.988	45.480
Cotas de capital a pagar	649.493	456.633
Outros	43.602	12.891
Total	1.676.393	1.195.538
Circulante	1.676.393	1.195.538
Não circulante	-	-

14.3. Obrigações fiscais e previdenciárias

Composição	31/12/2021	31/12/2020
PIS/COFINS/ISSQN e outros	78.455	49.457
Tributos a recolher sobre serviços de terceiros	21.992	18.176
Tributos e contribuições sobre salários	158.449	119.123
Total	258.896	186.756
Circulante	258.896	186.756
Não circulante	-	-

14.4. Outros

Composição	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	(a)	76.894	16.673
Recursos em trânsito de terceiros	(b)	44.401	29.117
Ordens de pagamentos	(c)	1.215.242	1.094.661
Obrigações por operações de consórcio		31.876	-
Cheques administrativos	(d)	89.181	72.298
Provisão para pagamentos de despesas administrativas	(e)	775.037	669.645
Provisão para pagamentos de despesas de pessoal		690.857	572.136
Obrigações com convênios oficiais - INSS		29.469	30.434
Pagamentos a processar		25.438	22.023
Crédito de terceiros		95.903	55.625
Liquidação - cobrança	(f)	37.911	32.398
Cheques depositados		50.728	34.326
Obrigações por aquisições de bens e direitos		63.817	38.157
Obrigações por cotas de fundos	(g)	612.279	461.737
Fundo garantidor de depósitos/valores	(h)	242.015	168.433
Comissões a pagar		61.989	14.574
Outras		466.917	234.885
Total		4.609.954	3.547.120
Circulante		4.609.954	3.547.120
Não circulante		-	-

- (a) Referem-se principalmente ao recebimento de tributos federais, estaduais e municipais, valores a repassar de FGTS e INSS.
- (b) Referem-se principalmente aos valores recebidos pelo pagamento de concessionárias de serviços públicos e convênios, como: energia elétrica e gás, saneamento e telecomunicações, dentre outros.
- (c) Referem-se às ordens de pagamento a liquidar não compensados até a data-base de 31/12/2021.
- (d) Referem-se aos valores referentes à cheques e outros papéis recebidos.
- (e) Referem-se às provisões para pagamentos de despesas com água, energia, gás, aluguéis, comunicação, propaganda e publicidade, dentre outras.
- (f) Referem-se preponderantemente aos valores recebidos pelos pagamentos de títulos de cobrança.
- (g) Referem-se às cotas de fundos dos cotistas não integrantes do Sicoob.
- (h) Refere-se aos fundos garantidores de valores e depósitos constituídos por cooperativas centrais.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 15 - Patrimônio líquido

15.1. Capital social

O capital social é composto por cotas-partes de valor unitário que equivalem a R\$ 1,00, de forma que, cada associado do Sistema tem direito a um voto, independentemente da quantidade de cotas possuídas.

No exercício, o aumento do capital social com integralizações de associados foi no montante de R\$ 1.572.012 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 1.671.103). As baixas de capital no período totalizaram R\$ 1.391.703 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 1.213.054).

Adicionalmente, a quantidade total de associados estava apresentada da seguinte forma:

Associados	31/12/2021	31/12/2020
Pessoa física	4.738.089	4.107.883
Pessoa jurídica	1.165.739	987.795
Total	5.903.828	5.095.678

15.2. Reservas de capital

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, em percentual conforme estabelecido pelo estatuto social e ainda, deliberação em assembleia, sendo utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades das cooperativas. São constituídas pelo fundo de reserva, reservas para expansão, reservas para contingências, reserva legal e outras reservas. Em 31 de dezembro de 2021, o montante foi de R\$ 6.722 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 99.796).

15.3. Reservas de lucros

As reservas de lucros são compostas pelo fundo de reserva, pelas reservas para contingências, pelas reservas para expansão e por outras reservas. No exercício, foram constituídos a título de fundo de reserva, o montante de R\$ 1.613.133 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 1.418.176). As demais reservas foram constituídas no valor de R\$ 515.788 em 31 de dezembro de 2021 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 505.354).

15.4. Dividendos

O estatuto do Banco Sicoob assegura aos acionistas dividendos mínimos obrigatórios equivalentes a 5% do lucro líquido ajustado do exercício. Foram deliberados dividendos no montante de R\$ 10.493, equivalentes a R\$ 9,36 por lote de mil ações (31/12/2020 - R\$ 7.649, equivalentes a R\$ 7,62 por lote de mil ações).

15.5. Juros sobre o capital próprio

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre o saldo de capital integralizado e são remunerados com base na taxa Selic, limitados no máximo a 12% ao ano, conforme estabelecido pela Lei 5.764/1971.

Os percentuais aplicados para remunerar o saldo de capital integralizados dos associados podem variar de cooperativa para cooperativa. A despesa de juros sobre o capital próprio registrada no resultado do período está demonstrada na demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido, como destinação de sobras do semestre. O pagamento dos juros sobre o capital próprio ocorre apenas no último dia do ano, podendo ser pago em conta corrente ou, ainda, ser integralizado ao capital.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

No exercício de 2021, a despesa provisionada com juros sobre o capital próprio foi de R\$ 583.047 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 361.728). Foram pagos em conta corrente do associado, o montante de R\$ 91.412 (2020 – R\$ 59.685). As integralizações de capital social com juros sobre o capital próprio totalizaram em 31 de dezembro de 2021, R\$ 491.387 (2020 – R\$ 361.728).

15.6. Fates - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

Conforme disposto na Lei 130/2009, o Fates é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa. São destinados ao Fates os resultados decorrentes de atos não cooperativos e no mínimo 5% das sobras líquidas do exercício, conforme previsão estatutária. Os valores a pagar são registrados em conta específica no passivo, de acordo com o Cosif. No exercício, foram destinados ao Fates o valor de R\$ 352.007 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 283.922).

15.7. Perdas apuradas

De acordo com a Lei Complementar 130/2009, as perdas apuradas no semestre por entidades cooperativas são cobertas com recursos da reserva legal. Caso, não seja suficiente, será coberta mediante rateio entre os associados com as sobras de exercícios futuros definido de acordo com a decisão em assembleia.

15.8. Sobras apuradas no exercício

As sobras (resultado líquido) são distribuídas e apropriadas conforme estatuto social de cada entidade e em atendimento às normas do BCB para posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). No exercício, o montante foi de R\$ 5.156.891 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 3.591.598).

15.9. Outros resultados abrangentes

Está representado pelos ajustes decorrentes dos efeitos da marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda, líquidos dos efeitos tributários de imposto de renda e contribuição social (Nota 8.1), aplicável somente aos títulos do Banco Sicoob. Os efeitos da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários no exercício de 2021 foram negativos em R\$ 51.885 (31 de dezembro de 2020 – negativos R\$ 46.080), líquidos dos efeitos tributários.

15.10. Aprovação das destinações

As destinações das sobras do exercício anterior ocorrem de acordo com a legislação em vigor e com os estatutos das cooperativas centrais e singulares até o final de abril do exercício subsequente. Podem ser destinadas para compor fundo de reservas, Fates, constituição de reservas, aumento de capital, e ainda, serem distribuídas em conta corrente do associado, líquidas de efeitos tributários.

As sobras do exercício anterior foram distribuídas em conta corrente dos associados no montante de R\$ 110.348. No exercício, o aumento de capital com sobras foi no montante de R\$ 793.834.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 16 - Receitas operacionais

16.1. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Receita de cobrança		245.061	478.001	434.630
Renda por serviços de transações de pagamento		301.309	558.652	391.875
Rendas por antecipações de obrigações de transações de pagamento	(a)	198.017	338.926	249.680
Rendas da prestação de serviços – comissões	(b)	255.527	469.377	423.249
Rendas de serviços com cartão de crédito		209.195	382.119	224.492
Rendas de serviços bancários		42.356	82.458	83.723
Rendas da administração de fundos de investimento		3.898	7.418	8.339
Rendas com serviços de adquirencia		4.789	8.671	4.986
Rendas de tarifas bancárias		565.278	1.075.513	1.010.083
Receitas de recebimentos de concessionárias		97.193	187.012	192.440
Outras		231.648	274.311	11.009
Total		2.154.271	3.862.458	3.034.506

(a) Referem-se às rendas de antecipação de recebíveis por transações de pagamento.

(b) Referem-se às rendas de comissões pela venda de serviços e produtos.

16.2. Outras receitas operacionais

	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Receitas de cartões de crédito		255.797	440.146	218.111
Recuperação de encargos e despesas		36.758	161.797	300.352
Reversão de provisões operacionais		18.357	34.365	7.651
Rendas de repasses <i>Del Credere</i>		37.812	63.556	11.929
Atualização de depósitos judiciais		9.514	11.958	13.588
Taxas e tarifas		17.594	28.357	9.632
Adquirencia		224.954	343.806	246.239
Rendas corretora, consórcios e seguros		20.159	37.928	26.152
Rendas de multas e juros		23.926	28.590	113.668
Reversão de provisões para garantias prestadas	13.2	130.095	245.904	291.199
Outras		74.560	129.865	85.366
Total		849.526	1.526.272	1.323.887

Nota 17 - Despesas operacionais

17.1. Despesas de pessoal

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Honorários pagos a diretores e conselheiros		247.248	472.205	410.317
Proventos	(a)	1.237.300	2.333.287	1.902.039
Encargos sociais	(b)	462.034	881.245	726.262
Benefícios	(c)	426.029	801.663	660.475
Treinamentos		10.215	16.054	11.780
Remuneração a estagiários		13.118	23.775	20.599
Total		2.395.944	4.528.229	3.731.472

(a) Referem-se, principalmente aos salários, às horas extras e às provisões para 13º salário e férias.

(b) Referem-se, principalmente às provisões de INSS e FGTS de funcionários.

(c) Referem-se, principalmente aos benefícios de assistência médica, vale-transporte e vales-refeições pagos a empregados.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

17.2. Despesas administrativas

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Água, energia e gás		45.227	88.009	74.357
Aluguéis		178.690	336.406	271.543
Comunicação		99.473	189.726	166.971
Manutenção e conservação		70.653	128.969	83.741
Material		29.965	53.908	48.899
Processamento de dados	(a)	145.101	266.412	191.929
Promoções e relações públicas		93.466	146.097	103.880
Propaganda e publicidade		141.467	248.880	96.670
Serviços do Sistema Financeiro	(b)	261.861	447.998	355.036
Viagens		20.279	31.590	26.678
Serviços de terceiros		139.021	259.530	219.555
Segurança e vigilância		123.173	242.024	222.778
Serviços técnicos especializados		149.216	280.459	229.888
Transporte		86.428	169.553	161.184
Seguros		18.452	36.620	36.863
Depreciação e amortização		198.938	385.242	281.731
Emolumentos judiciais e cartorários		763	27.013	49.410
Rateio de despesas do Sicoob Confederação – outras	(c)	-	-	293.280
Outras despesas administrativas		195.558	335.388	170.758
Total		1.997.731	3.673.824	3.085.151

- (a) Refere-se preponderantemente ao rateio dos serviços de tecnologia prestados pelo Sicoob Confederação. Este saldo foi eliminado em junho de 2021, pelo fato de o Sicoob Confederação passar a ser considerado na combinação dos saldos.
- (b) Referem-se principalmente às despesas com serviços de compensação, emissão de talão de cheques, SPB, tarifas de processamento de COMPE, serviços prestados às bandeiras de cartão de crédito, taxas pagas aos órgãos fiscalizadores, dentre outros.
- (c) Saldo eliminado em razão da consolidação contábil do Sicoob Confederação a partir da data-base de 30/6/2021, conforme requerido pelo Banco Central.

7.3. Despesas tributárias

Composição	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
COFINS	92.053	173.392	132.980
PIS/PASEP	22.646	42.357	32.867
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISSQN	73.837	137.842	89.524
Tributos e taxas municipais e estaduais	14.925	29.737	1.407
Outros	971	1.954	28.564
Total	204.432	385.282	285.342

17.4. Outras despesas operacionais

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas com serviços associados a transações de pagamento		270.364	450.334	491.731
Despesas com tarifas de arrecadação		49.219	90.185	122.701
Descontos concedidos		63.221	120.818	108.495
Contribuições ao fundo garantidor		8.623	16.808	8.369
Contribuições aos fundos de desenvolvimento		65.527	66.967	54.928
Cancelamento de tarifas pendentes		55.560	103.890	98.978
Estorno de rendas		13.325	14.968	14.032
Contribuições diversas		22.403	68.266	64.800
Adquirência		88.967	235.589	166.227
Perdas operacionais		21.454	42.298	29.402
Comissões diversas		13.241	22.732	46.695
Outras		14.565	17.644	29.948
Total		686.469	1.250.499	1.236.306

- (a) Fundo de tecnologia da informação mantido pelo Sicoob Confederação cuja contribuição é feita pelas cooperativas do Sistema.

17.5. Resultado não operacional

Composição	Nota	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Receitas não operacionais		106.322	170.228	96.913
Despesas não operacionais		(55.026)	(84.732)	(89.487)
Provisão para desvalorização de bens não de uso	(a)	(85.524)	(104.694)	(133.648)
Amortização do ágio do Sicoob Pagamentos Ltda.		(14.317)	(39.799)	(4.762)
Total		(48.545)	(58.997)	(130.984)

- (a) O aumento acompanha o crescimento nos imóveis não de uso recebidos em dação de pagamento de operações de crédito inadimplentes.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 18 - Transações com partes relacionadas

18.1. Subsidiárias do Banco Sicoob

A seguir estão apresentados os saldos das subsidiárias do Banco Sicoob:

	Sicoob DTVM		Sicoob PAR		Sicoob Pagamentos		Sicoob Consórcios	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ativo	47	57	-	-	-	-	147	125
Valores a receber	47	57	-	-	-	-	147	125
Passivo	7.744	6.516	679	541	370.232	249.113	111.446	95.003
Depósitos à vista	3	2	23	30	285	373	8	5
Depósitos a prazo	7.741	6.514	656	511	342.864	228.847	111.438	94.998
Valores a pagar	-	-	-	-	27.083	19.893	-	-
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Despesas	329	184	35	14	128.933	101.938	4.693	2.280
Despesas de captação	329	184	35	14	12.398	2.023	4.693	2.280
Despesas administrativas	-	-	-	-	116.535	99.915	-	-
Receitas	-	-	-	-	15.533	14	1.796	1.273
Receitas diversas	-	-	-	-	15.533	14	1.796	1.273

18.2. Entidades integrantes do Sicoob

A seguir estão apresentados os saldos das transações das cooperativas centrais, singulares, Sicoob Confederação, Sicoob DTVM, Sicoob Consórcios e Unicoob Consórcios:

	31/12/2021	31/12/2020
Ativos financeiros	120.840.488	114.716.698
Disponibilidades	3.388	266
Repasse interfinanceiros e operações de crédito	24.575.762	14.259.680
Títulos e valores mobiliários	7.776.306	7.510.413
Aplicações interfinanceiras de liquidez	37.222.715	45.128.344
Centralização financeira	51.262.317	47.817.995
Outros ativos	560.701	234.963
Outros	480.592	187.190
Despesas antecipadas - Comissão Credconsignado	80.109	47.773
Passivos financeiros	96.052.952	98.962.317
Depósitos à vista e de poupança	135.448	266
Depósitos interfinanceiros	35.974.234	41.029.465
Depósitos a prazo	3.513.127	3.799.293
Operações compromissadas - carteira própria	1.247.905	4.090.337
Centralização financeira	51.130.280	47.817.995
Obrigações por empréstimos e repasses	4.051.958	2.224.961
Outros passivos	689.937	327.648
Outros	689.937	327.648
	31/12/2021	31/12/2020
Receitas	7.722.502	4.841.579
Repasse interfinanceiros e operações de crédito	487.576	683.815
Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	1.956.106	1.287.880
Receitas de prestação de serviços	1.418.916	581.176
Outras receitas operacionais	3.859.904	2.288.708
Despesas	6.824.575	4.053.549
Captações	2.455.962	1.875.459
Despesas administrativas	1.152.481	477.423
Outras despesas operacionais	3.216.132	1.700.667

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18.3. Fundos de investimento combinados

A seguir estão apresentados os saldos das transações mantidas por centrais, singulares e Banco Sicoob com fundos de investimento combinados cuja administração é feita pelo Sicoob DTVM:

Fundos	Nota	31/12/2021			31/12/2020			
		Operações compromissadas	CDB	Depósitos à vista	Receita	Operações compromissadas	Depósitos à vista	Receita
Minascoop - FI - Renda Fixa - CP		776	-	7	30	765	6	19
Bancoob Centralização - FI - Renda Fixa - CP		-	-	-	-	2.366.523	9	38.688
Sicoob Previdenciário - FI - Renda Fixa - IMA-B		787	-	8	28	1.719	9	38
Sicoob Institucional - FI - Renda Fixa - CP		16.904	-	3	2.656	127.708	9	1.387
Sicoob Agências - FI Imobiliário		-	-	2	-	-	2	-
Sicoob Cecresp - FI Renda Fixa - CP		14.234	-	8	336	6.856	1	58
Sicoob Líquidez Master Renda Fixa - CP		601.450	2.098.737	2	60.473	126	10	118
Sicoob Mutimercado FI	(a)	-	-	-	-	-	-	137
Total		634.151	2.098.737	30	63.523	2.503.697	46	40.445

Os valores acima estão incluídos nos saldos antes das eliminações.

(a) Fundos em que não há mais retenção substancial de riscos e benefícios pelo Sicoob.

18.4. Remuneração do pessoal-chave da Administração

O pessoal-chave da administração inclui os conselheiros e diretores. Nas assembleias gerais realizadas anualmente, é estabelecida a remuneração máxima agregada para o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva. A remuneração paga ou a pagar aos diretores e conselheiros está demonstrada a seguir:

Composição	Semestre 1/7 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
Honorários	247.115	472.072	410.317
Encargos sociais	53.009	102.888	87.909
Total	300.124	574.960	498.226

18.5. Transações com administradores

Composição	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Operações de crédito	(a)	2.233.819	389.658
Depósitos	(b)	3.794.984	2.299.040
Aplicações em LCA	(c)	361.018	159.063
Aplicações em LCI	(c)	130.764	31.121
Cotas de capital nas cooperativas	(d)	597.436	401.818
Total		7.118.021	3.280.700

(a) As provisões para perdas com as operações de crédito montam em 31 de dezembro de 2021, R\$ 37.016 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 4.609). As taxas variam de 0,01% a 9,74% e os prazos de 1 a 480 meses.

(b) Incluem depósitos à vista, de poupança e a prazo (Recibos de depósitos cooperativos). Os depósitos a prazo têm remuneração pós-fixada e vinculada ao DI e não possuem prazos mínimos para que o recurso fique aplicado.

(c) Operações com taxas preponderantemente pós-fixadas vinculadas ao DI com prazos mínimos de aplicação de 90 dias, ao fim deste, o recurso está disponível para resgate.

(d) Saldo não sujeitos a prazos e taxas.

Nota 19 - Outras informações

19.1. Administração de recursos de terceiros

O total de recursos de terceiros administrados pelo Sicoob DTVM estava apresentado da seguinte maneira em 31 de dezembro de 2021:

Administração de recursos de terceiros	31/12/2021	31/12/2020
Carteiras de títulos e valores mobiliários	38.303.683	29.581.651
Fundos de investimento	9.220.944	7.369.057
Total	47.524.627	36.950.708

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O montante combinado relativo às carteiras de títulos e valores mobiliários administradas pelo Sicoob DTVM são compostos por títulos públicos e privados e montam em 31 de dezembro de 2021, R\$ 35.755.949 (31 de dezembro de 2020 – R\$ R\$ 27.606.856).

O total dos recursos administrados relativos aos fundos de investimento combinados em 31 de dezembro de 2021, foi de R\$ 4.875.440 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 4.173.990).

Ressalte-se que, os fundos de investimentos combinados têm as demonstrações contábeis auditadas anualmente, por outros auditores, em atendimento às normas específicas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM aos quais estão sujeitos.

19.2. Acordos de compensação entre ativos e passivos com mesma instituição financeira

Conforme estabelecido na Resolução CMN 3.263/2005, o Banco Sicoob possui aplicações em instituições financeiras em que se permite a compensação com captações da mesma titularidade. Os valores a receber e a pagar estão demonstrados no balanço patrimonial nas respectivas rubricas relacionadas aos produtos, no ativo e no passivo.

19.3. Seguros (não auditado)

O Sistema adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, tendo em vista a natureza de sua atividade.

19.4. Benefícios a empregados - previdência complementar

As entidades que integram o Sicoob são participantes da Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ. Em 31 de dezembro de 2021, a contribuição para a Sicoob Previ totalizou R\$ 10.852 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 17.157).

19.5. Participação nos lucros e resultados

O Sicoob oferece aos funcionários participação nos lucros, calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho. Até 31 de dezembro de 2021, foram provisionados os valores de R\$ 225.630 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 167.358).

Nota 20 - Limites operacionais - Acordo de Basileia

De acordo com as Resoluções CMN 4.192 e 4.193, ambas de 2013, as instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central, devem calcular e manter patrimônio de referência (PR), compatível com os riscos de suas atividades, sendo obrigatória a observância de cada ente do Sistema aos dispositivos contidos nas referidas resoluções.

Nota 21 - Gerenciamento centralizado de riscos e de capital do Sicoob

21.1. Gerenciamento de riscos

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, busca identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O gerenciamento integrado de riscos abrange, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, variação das taxas de juros, liquidez, operacional, socioambiental 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 adequada disseminação de informações e 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.

21.1.1. Risco operacional

As diretrizes para gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional, aprovada pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação 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.

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

21.1.2. Risco de crédito

As diretrizes para 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 monitoramento dos ativos que envolvem o risco de crédito.

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 2.682/1999.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 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 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.

21.1.3. Riscos de mercado e de variação das taxas de juros

As diretrizes para gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado e do Risco de Variação das Taxas de Juros (IRRBB), aprovada 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 dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros do Sicoob é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Para as parcelas de risco de mercado da carteira de negociação RWAjur1, RWAjur2, RWAjur3, RWAjur4, RWAcam, RWacom e RWAacs são utilizadas metodologias padronizadas, de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil.

O gerenciamento do risco de variação das taxas de juros para a carteira bancária (IRRBB) utiliza as boas práticas e modelos consolidados de avaliação. No processo de gerenciamento do risco são utilizadas as abordagens de valor econômico, resultado da intermediação financeira e valor em risco (*Value at Risk - VaR*).

- a) abordagens de valor econômico (EVE): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária da instituição;
- b) abordagens de resultado de intermediação financeira (NII): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição;
- c) abordagem do valor em risco (VaR): avaliação da perda máxima estimada da carteira para um determinado horizonte de tempo, em condições normais de mercado, dado intervalo de confiança.

O acompanhamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros é realizado por meio da apreciação de relatórios periódicos elaborados pela área especializada e remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração que evidenciem, a depender do perfil de cada entidade do Sicoob, no mínimo:

- a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico, resultado de intermediação financeira e valor em risco (*Value at Risk - VaR*);
- b) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas do Banco Central do Brasil - BCB;
- c) análise de descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;
- d) análise de 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;
- e) resultado das perdas e ganhos embutidos (EGL);
- f) testes de estresse;
- g) teste de aderência das metodologias de mensuração de risco.

Em complemento, são realizados testes de estresse da carteira bancária e de negociação para avaliar a sensibilidade do risco a cenários de estresse.

21.1.4. Risco de liquidez

As diretrizes para gerenciamento do risco de liquidez encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira e Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovadas 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 de risco de liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

Os instrumentos de gestão do risco de liquidez utilizados são:

- a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração que evidenciem, no mínimo:
 - limite mínimo de liquidez;
 - fluxo de caixa projetado;
 - aplicação de cenários de estresse;
 - definição de planos de contingência.
- b) realização de testes de avaliação dos sistemas de controle do risco de liquidez;
- c) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;
- d) existência de 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.

São realizados testes de estresse em diversos cenários, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das entidades do Sicoob.

21.1.5. Risco socioambiental

As diretrizes para gerenciamento do risco socioambiental encontram-se registradas na Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), 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 do risco socioambiental consiste na avaliação dos potenciais impactos socioambientais negativos, inclusive em relação ao risco de reputação, conforme a elegibilidade dos tomadores de crédito:

- a) setores de atuação de maior exposição ao risco socioambiental;
- b) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição ao risco socioambiental;
- c) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição ao risco socioambiental.

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 à de escravo ou infantil.

21.2. 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 pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação, 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;

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- d) continuidade planejada das operações (ativos, inclusive pessoas, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificação dos 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 é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados e revisadas, anualmente, os Planos de Continuidade de Negócios, contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em um nível aceitável de 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.

21.3. Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital das entidades do Sicoob é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as entidades do Sicoob aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem ao Centro Cooperativo Sicoob (CCS) identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos pelas entidades do Sicoob. Dispõe de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos, as principais fontes de capital e o plano de contingência, e adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

Nota 22 - Informações complementares

22.1. Combate aos efeitos da pandemia da Covid-19

A economia mundial foi impactada negativamente pela propagação da doença ocasionada pelo novo Coronavírus (Covid-19), elevada ao nível de pandemia pela Organização Mundial da Saúde (OMS).

O Sicoob - Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil, suas cooperativas singulares, cooperativas centrais, instituições de terceiro nível: Sicoob Confederação, Banco Cooperativo Sicoob – Banco Sicoob, empresas ligadas e fundação patrocinada, tem implementado medidas para gestão das operações e apoio aos funcionários, cooperados e comunidades, diante da pandemia da Covid-19.

O Banco Sicoob exerce permanente monitoramento dos impactos que podem afetar as operações e os resultados. Desde 13 de março de 2020 foram acionados o Comitê de Crise do Sicoob e o Grupo de Crise para enfrentamento da pandemia Covid-19, que acompanham permanentemente os efeitos da crise e impactos nas operações, orientando a atuação das instituições do sistema quanto a aspectos estratégicos, operacionais, prudenciais e negociais, entre outros, além das ações de entidades reguladoras e governamentais, para promoção da segurança das pessoas e das organizações.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas

31 de dezembro de 2021

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Dentre as ações adotadas destacam-se:

- Criação de Comitê de Crise do Sicoob e Grupo de Crise para tratar do assunto de forma efetiva, garantindo unicidade e tempestividade na disseminação de informações para os públicos interno e externo;
- Priorização do trabalho remoto (home office);
- Constante orientação aos funcionários, específicas para o trabalho remoto, a condução das operações e o atendimento aos cooperados;
- Suspensão de todas as viagens;
- Substituição de reuniões físicas por videoconferências;
- Reforço da higienização dos ambientes e espaços;
- Manutenção dos serviços bancários essenciais à população;
- Estímulo ao uso de ferramentas e canais digitais para serviços e relacionamento pela internet ou celular.

* * *

Composição dos órgãos da Administração do Centro Cooperativo Sicoob

Conselho de Administração

Miguel Ferreira de Oliveira – Presidente
Rui Schneider da Silva – Vice-Presidente
Aifa Naomi Uehara de Paula
Bento Venturim
Clidenor Gomes Filho
Felipe Magalhães Bastos
Geraldo Souza Ribeiro Filho
Hudson Tabajara Camilli
Ivan Capra
Ivo Azevedo de Brito
José Evaldo Campos
Luiz Antônio Ferreira de Araújo
Luiz Gonzaga Viana Lage
Marcelo Baiocchi Carneiro
Marcelo Martins
Wilson Geraldo Cavina

Diretoria Executiva

Marco Aurélio Borges de Almada Abreu - Diretor-presidente
Antônio Cândido Vilaça Junior - Diretor
Ênio Meinen – Diretor
Fernando Vicente Netto - Diretor
Francisco Silvío Reposse Junior - Diretor
Marcos Vinicius Viana Borges - Diretor
Rubens Rodrigues Filho - Diretor

Contador

Primo João Cracco
CRC-SP 149.703/O-2-DF

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: CB5080D3B74C408781FF31D08F39E5BC

Status: Concluído

Assunto: DocuSign: Sicoob - Relatório PwC e Demonstrações Contábeis Combinadas 31.12.21.pdf

Envelope fonte:

Documentar páginas: 74

Assinaturas: 1

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 6

Rubrica: 0

Eder Almeida

Assinatura guiada: Ativado

Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

Branca

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

São Paulo, SP 05001-100

eder.almeida@pwc.com

Endereço IP: 34.100.9.251

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Eder Almeida

Local: DocuSign

04 de maio de 2022 | 08:58

eder.almeida@pwc.com

Status: Original

Portador: CEDOC Brasil

Local: DocuSign

04 de maio de 2022 | 18:32

BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

@pwc.com

Eventos do signatário

Carlos Augusto da Silva

carlos_augusto.silva@pwc.com

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital

Detalhes do provedor de assinatura:

Tipo de assinatura: ICP Smart Card

Emissor da assinatura: AC SERASA RFB v5

Assinatura

DocuSigned by:



C12419F2EA534CB...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Assinado pelo link enviado para

carlos_augusto.silva@pwc.com

Usando endereço IP: 54.94.244.235

Registro de hora e data

Enviado: 04 de maio de 2022 | 09:08

Visualizado: 04 de maio de 2022 | 18:31

Assinado: 04 de maio de 2022 | 18:31

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 20 de abril de 2022 | 22:36

ID: 88b64d0a-e954-48bc-bff7-017c06f5b95a

Nome da empresa: PwC

Eventos do signatário presencial**Assinatura****Registro de hora e data****Eventos de entrega do editor****Status****Registro de hora e data****Evento de entrega do agente****Status****Registro de hora e data****Eventos de entrega intermediários****Status****Registro de hora e data****Eventos de entrega certificados****Status****Registro de hora e data****Eventos de cópia****Status****Registro de hora e data**

Eder Almeida

Copiado

Enviado: 04 de maio de 2022 | 18:32

eder.almeida@pwc.com

Visualizado: 04 de maio de 2022 | 18:32

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

Assinado: 04 de maio de 2022 | 18:32

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não disponível através da DocuSign

Eventos com testemunhas**Assinatura****Registro de hora e data****Eventos do tabelião****Assinatura****Registro de hora e data**

Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	04 de maio de 2022 09:08
Entrega certificada	Segurança verificada	04 de maio de 2022 18:31
Assinatura concluída	Segurança verificada	04 de maio de 2022 18:31
Concluído	Segurança verificada	04 de maio de 2022 18:32

Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora
-----------------------------	---------------	-----------------------------

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico

CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTROS ELETRÔNICOS E DIVULGAÇÕES DE ASSINATURA

Registro Eletrônicos e Divulgação de Assinatura

Periodicamente, a PwC poderá estar legalmente obrigada a fornecer a você determinados avisos ou divulgações por escrito. Estão descritos abaixo os termos e condições para fornecer-lhe tais avisos e divulgações eletronicamente através do sistema de assinatura eletrônica da DocuSign, Inc. (DocuSign). Por favor, leia cuidadosa e minuciosamente as informações abaixo, e se você puder acessar essas informações eletronicamente de forma satisfatória e concordar com estes termos e condições, por favor, confirme seu aceite clicando sobre o botão “Eu concordo” na parte inferior deste documento.

Obtenção de cópias impressas

A qualquer momento, você poderá solicitar de nós uma cópia impressa de qualquer registro fornecido ou disponibilizado eletronicamente por nós a você. Você poderá baixar e imprimir os documentos que lhe enviamos por meio do sistema DocuSign durante e imediatamente após a sessão de assinatura, e se você optar por criar uma conta de usuário DocuSign, você poderá acessá-los por um período de tempo limitado (geralmente 30 dias) após a data do primeiro envio a você. Após esse período, se desejar que enviemos cópias impressas de quaisquer desses documentos do nosso escritório para você, cobraremos de você uma taxa de R\$ 0.00 por página. Você pode solicitar a entrega de tais cópias impressas por nós seguindo o procedimento descrito abaixo.

Revogação de seu consentimento

Se você decidir receber de nós avisos e divulgações eletronicamente, você poderá, a qualquer momento, mudar de ideia e nos informar, posteriormente, que você deseja receber avisos e divulgações apenas em formato impresso. A forma pela qual você deve nos informar da sua decisão de receber futuros avisos e divulgações em formato impresso e revogar seu consentimento para receber avisos e divulgações está descrita abaixo.

Consequências da revogação de consentimento

Se você optar por receber os avisos e divulgações requeridos apenas em formato impresso, isto retardará a velocidade na qual conseguimos completar certos passos em transações que te envolvam e a entrega de serviços a você, pois precisaremos, primeiro, enviar os avisos e divulgações requeridos em formato impresso, e então esperar até recebermos de volta a confirmação de que você recebeu tais avisos e divulgações impressos. Para indicar a nós que você mudou de ideia, você deverá revogar o seu consentimento através do preenchimento do formulário “Revogação de Consentimento” da DocuSign na página de assinatura de um envelope DocuSign, ao invés de assiná-lo. Isto indicará que você revogou seu consentimento para receber avisos e divulgações eletronicamente e você não poderá mais usar o sistema DocuSign para receber de nós, eletronicamente, as notificações e consentimentos necessários ou para assinar eletronicamente documentos enviados por nós.

Todos os avisos e divulgações serão enviados a você eletronicamente

A menos que você nos informe o contrário, de acordo com os procedimentos aqui descritos, forneceremos eletronicamente a você, através da sua conta de usuário da DocuSign, todos os avisos, divulgações, autorizações, confirmações e outros documentos necessários que devam ser fornecidos ou disponibilizados a você durante o nosso relacionamento. Para mitigar o risco de você inadvertidamente deixar de receber qualquer aviso ou divulgação, nós preferimos fornecer todos os avisos e divulgações pelo mesmo método e para o mesmo endereço que você nos forneceu. Assim, você poderá receber todas as divulgações e avisos eletronicamente ou em formato impresso, através do correio. Se você não concorda com este processo, informe-nos conforme descrito abaixo. Por favor, veja também o parágrafo imediatamente acima, que descreve as consequências da sua escolha de não receber de nós os avisos e divulgações eletronicamente.

Como contatar a PwC:

Você pode nos contatar para informar sobre suas mudanças de como podemos contatá-lo eletronicamente, solicitar cópias impressas de determinadas informações e revogar seu consentimento prévio para receber avisos e divulgações em formato eletrônico, conforme abaixo:

Para nos contatar por e-mail, envie mensagens para:

Para informar seu novo endereço de e-mail a PwC:

Para nos informar sobre uma mudança em seu endereço de e-mail, para o qual nós devemos enviar eletronicamente avisos e divulgações, você deverá nos enviar uma mensagem por e-mail para o endereço e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail anterior, seu novo endereço de e-mail. Nós não solicitamos quaisquer outras informações para mudar seu endereço de e-mail.

Adicionalmente, você deverá notificar a DocuSign, Inc para providenciar que o seu novo endereço de e-mail seja refletido em sua conta DocuSign, seguindo o processo para mudança de e-mail no sistema DocuSign.

Para solicitar cópias impressas a PwC:

Para solicitar a entrega de cópias impressas de avisos e divulgações previamente fornecidos por nós eletronicamente, você deverá enviar uma mensagem de e-mail para e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós cobraremos de você o valor referente às cópias neste momento, se for o caso.

Para revogar o seu consentimento perante a PwC:

Para nos informar que não deseja mais receber futuros avisos e divulgações em formato eletrônico, você poderá:

(i) recusar-se a assinar um documento da sua sessão DocuSign, e na página seguinte, assinalar o item indicando a sua intenção de revogar seu consentimento; ou

(ii) enviar uma mensagem de e-mail para e informar, no corpo da mensagem, seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós não precisamos de quaisquer outras informações de você para revogar seu consentimento. Como consequência da revogação de seu consentimento para documentos online, as transações levarão um tempo maior para serem processadas.

Hardware e software necessários:**

(i) Sistemas Operacionais: Windows® 2000, Windows® XP, Windows Vista®; Mac OS®

(ii) Navegadores: Versões finais do Internet Explorer® 6.0 ou superior (Windows apenas); Mozilla Firefox 2.0 ou superior (Windows e Mac); Safari™ 3.0 ou superior (Mac apenas)

(iii) Leitores de PDF: Acrobat® ou software similar pode ser exigido para visualizar e imprimir arquivos em PDF.

(iv) Resolução de Tela: Mínimo 800 x 600

(v) Ajustes de Segurança habilitados: Permitir cookies por sessão

** Estes requisitos mínimos estão sujeitos a alterações. No caso de alteração, será solicitado que você aceite novamente a divulgação. Versões experimentais (por ex.: beta) de sistemas operacionais e navegadores não são suportadas.

Confirmação de seu acesso e consentimento para recebimento de materiais eletronicamente:

Para confirmar que você pode acessar essa informação eletronicamente, a qual será similar a outros avisos e divulgações eletrônicos que enviaremos futuramente a você, por favor, verifique se foi possível ler esta divulgação eletrônica e que também foi possível imprimir ou salvar eletronicamente esta página para futura referência e acesso; ou que foi possível enviar a presente divulgação e consentimento, via e-mail, para um endereço através do qual seja possível que você o imprima ou salve para futura referência e acesso. Além disso, caso concorde em receber avisos e divulgações exclusivamente em formato eletrônico nos termos e condições descritos acima, por favor, informe-nos clicando sobre o botão “Eu concordo” abaixo.

Ao selecionar o campo “Eu concordo”, eu confirmo que:

(i) Eu posso acessar e ler este documento eletrônico, denominado CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTRO ELETRÔNICO E DIVULGAÇÃO DE ASSINATURA; e

(ii) Eu posso imprimir ou salvar ou enviar por e-mail esta divulgação para onde posso imprimi-la para futura referência e acesso; e (iii) Até ou a menos que eu notifique a PwC conforme descrito acima, eu consinto em receber exclusivamente em formato eletrônico, todos os avisos, divulgações, autorizações, aceites e outros documentos que devam ser fornecidos ou disponibilizados para mim por PwC durante o curso do meu relacionamento com você.