

www.pwc.com.br

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

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





Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores e Quotistas
Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Sicoob Soluções de Pagamento Ltda. ("Empresa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo 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 da Sicoob Soluções de Pagamento Ltda. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Empresa, 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.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da Empresa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Empresa 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 Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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



Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

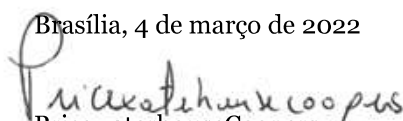
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não 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:

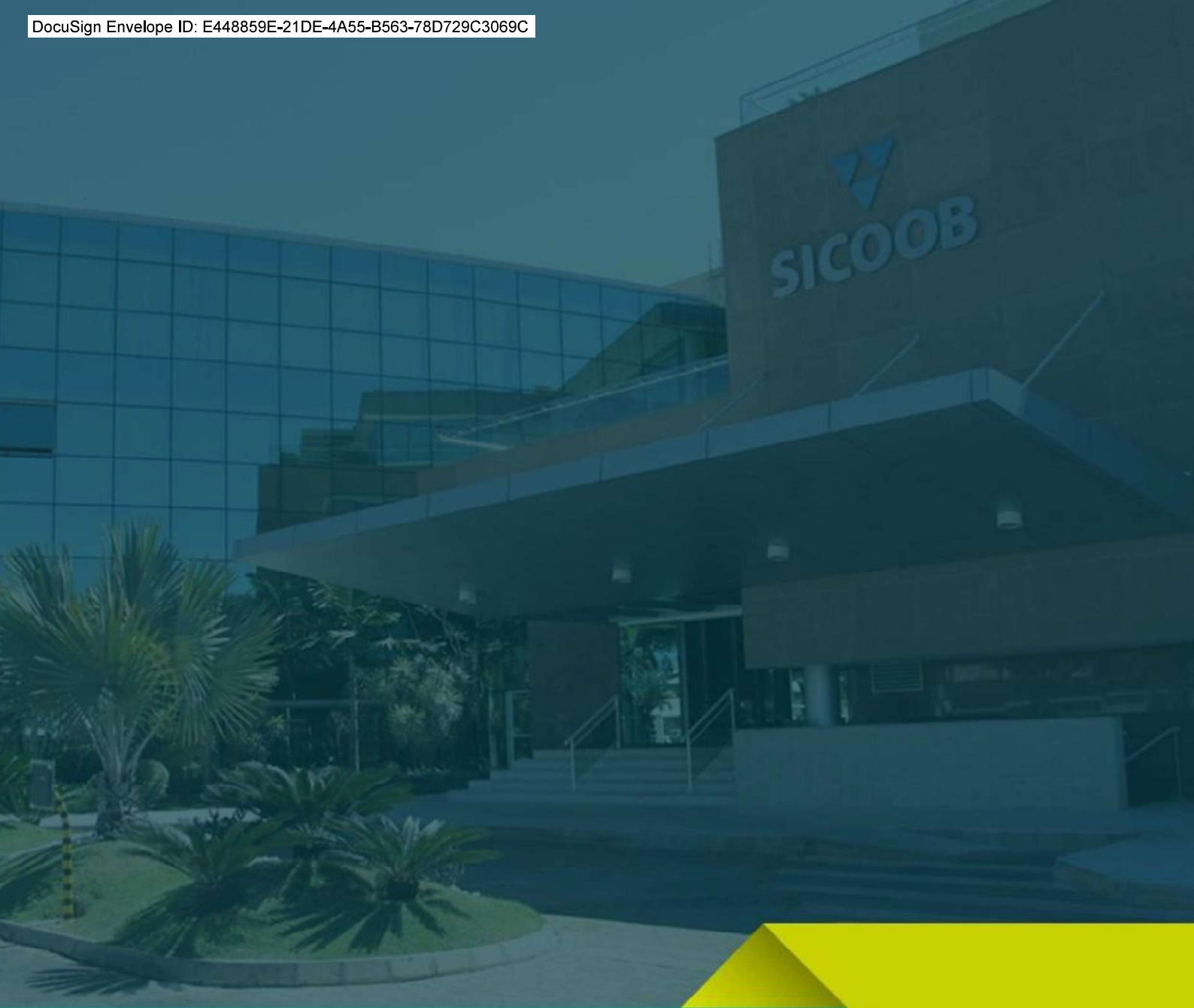
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa.
- 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 Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Brasília, 4 de março de 2022


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

DocuSigned by:
Carlos Silva
Signed By: CARLOS AUGUSTO DA SILVA:50722581653
CPF: 50722581653
Signing Time: 04 de março de 2022 | 17:52 BRT

C12419F2EA834CB28498FA280E34712F
Carlos Augusto da Silva
Contador CRC 1SP197007/O-2

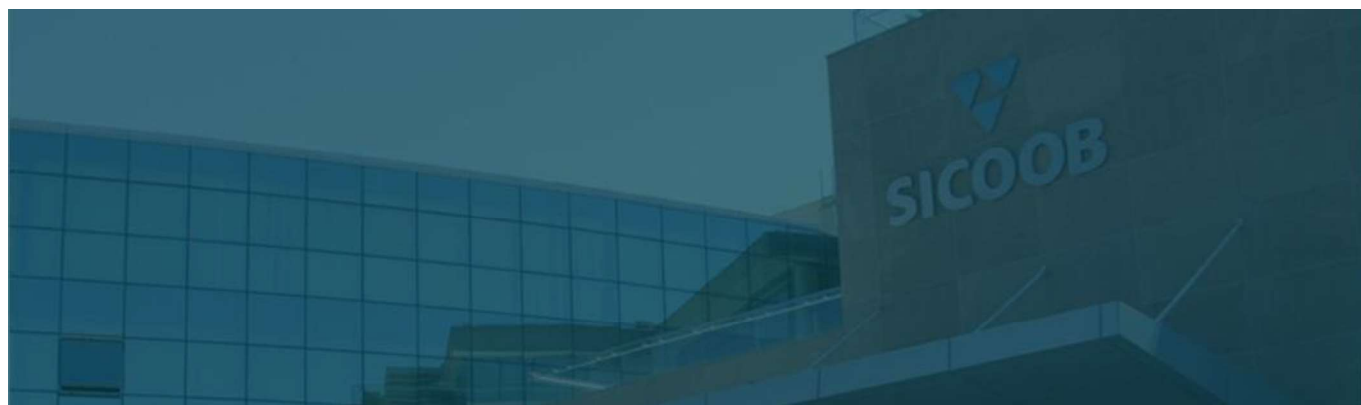


DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

| 31 de dezembro de 2021 e 2020

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020



Índice

Balanco patrimonial.....	4
Demonstração do resultado	5
Demonstração do resultado abrangente	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstração dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis.....	9
Nota 1 - Contexto operacional	9
Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis	9
Nota 3 – Disponibilidades - circulante	12
Nota 4 – Instrumentos financeiros.....	12
Nota 5 – Outros ativos – circulante	12
Nota 6 - Imobilizado	13
Nota 7 – Intangível	14
Nota 8 – Partes relacionadas.....	14
Nota 9 – Conta de pagamento pré-paga - circulante	16
Nota 10 – Outros passivos - circulante	16
Nota 11 – Patrimônio líquido	17
Nota 12 – Receitas com títulos e valores mobiliários	17
Nota 13 – Receitas de prestações de serviços.....	18
Nota 14 – Despesas de pessoal	18
Nota 15 – Outras despesas administrativas.....	18
Nota 16 – Despesas tributárias.....	18
Nota 17 – Outras despesas operacionais.....	19
Nota 18 - Imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido.....	19
Nota 19 – Provisões para causas judiciais – Não circulante	19
Nota 20 – Seguros	20
Nota 21 – Benefícios a empregados.....	20
Nota 22 – Outras Informações	21

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Nota 23 – Gerenciamento de riscos	21
Nota 24 – Eventos subsequentes	25

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Balço patrimonial**

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

Ativo	Nota	2021	2020	Passivo e patrimônio líquido	Nota	2021	2020
Circulante e não circulante		511.718	360.641	Circulante e não circulante		405.608	298.648
Disponibilidades	3	294	381	Depósitos	9	55.614	41.040
				Conta de pagamento pré-paga		55.614	41.040
Instrumentos financeiros	4	370.530	269.021	Outros passivos		349.609	257.540
Carteira própria		370.530	269.021	Transações de pagamento	10(a)	70.105	54.486
Títulos públicos		24.989	24.612	Obrigações sociais e estatutárias	10(b)	2.898	1.331
Títulos privados		343.232	229.200	Obrigações fiscais e previdenciárias	10(c)	36.001	12.013
Cotas de fundos de investimento		2.309	15.209	Credores diversos	10(d)	234.964	183.977
Outros ativos		120.247	76.719	Outros	10(e)	5.641	5.733
Transações de pagamento	5(a)	47.891	39.821				
Rendas a receber	5(b)	21.145	16.574	Provisões	19	385	68
Impostos e contribuições a compensar/recuperar	5(c)	30.103	8.396	Provisões para contingências		385	68
Devedores diversos	5(d)	18.233	9.434				
Outros		2.875	2.494	Patrimônio líquido	11	106.110	61.993
Imobilizado	6	13.000	8.025	Capital		61.993	48.509
Imobilizado de uso		31.350	23.017	Reservas de lucros		44.117	13.484
(-) Depreciações acumuladas		(18.350)	(14.992)				
Intangível	7	7.647	6.495				
Outros ativos intangíveis		23.736	19.269				
(-) Amortizações acumuladas		(16.089)	(12.774)				
Total do ativo		511.718	360.641	Total do passivo e do patrimônio líquido		511.718	360.641

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Demonstração do resultado**

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	2021	2020
Resultado da intermediação financeira		13.866	2.885
Receitas com títulos e valores mobiliários	12	13.866	2.885
Receitas operacionais		241.977	139.244
Receitas de prestações de serviços	13	184.195	135.414
Outras receitas operacionais		57.782	3.830
Despesas operacionais		(179.278)	(117.907)
Despesas de pessoal	14	(57.261)	(58.166)
Outras despesas administrativas	15	(53.701)	(44.538)
Despesas tributárias	16	(20.141)	(13.700)
Outras despesas operacionais	17	(45.175)	(1.503)
Resultado operacional		79.565	24.222
Resultado não operacional		-	(22)
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações		79.565	24.200
Imposto de renda e contribuição social	18	(32.550)	(9.385)
Imposto de renda		(18.752)	(5.724)
Contribuição social		(13.798)	(3.661)
Participação dos empregados nos resultados	21(b)	(2.898)	(1.331)
Lucro líquido do exercício		44.117	13.484
Quantidade de cotas no final do exercício		61.992	48.509
Lucro líquido por lote de mil cotas do capital social no fim do exercício - R\$		711,65	227,97

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.
Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	2021	2020
Lucro líquido do exercício		44.117	13.484
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente do exercício		44.117	13.484

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Demonstração das mutações do patrimônio líquido***Em milhares de reais*

	Nota	Capital Social	Reserva de Lucros	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019		41.070	7.439	-	48.509
Lucro líquido do exercício		-	-	13.484	13.484
Aumento de capital		7.439	(7.439)	-	-
Constituições de reservas	11(b)	-	13.484	(13.484)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020		48.509	13.484	-	61.993
Lucro líquido do exercício		-	-	44.117	44.117
Aumento de capital		13.484	(13.484)	-	-
Constituições de reservas	11(b)	-	44.117	(44.117)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		61.993	44.117	-	106.110

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	Nota	2021	2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		79.565	24.200
Depreciações e amortizações	6 e 7	6.673	5.835
Provisões para contingências		371	63
Resultado da variação cambial		(69)	(608)
Mutações das contas patrimoniais			
(Aumento) dos títulos e valores mobiliários		(101.508)	(168.218)
(Aumento) de relações interfinanceiras – transações de pagamento		(8.069)	(505)
(Aumento) de outros créditos		(5.048)	(6.165)
(Aumento) de outros valores e bens		(809)	(34)
Aumento de obrigações sociais e estatutárias		1.566	260
Aumento de conta de pagamento pré-paga		14.574	11.434
(Redução) de obrigações fiscais e previdenciárias		(8.562)	(5.056)
Aumento de obrigações diversas		63.631	149.600
Imposto de renda e contribuição social pagos		(29.602)	(8.032)
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades operacionais		12.713	2.774
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de ativo imobilizado	6	(8.333)	(764)
Aquisição de ativo intangível	7	(4.467)	(2.627)
Baixa de imobilizado		-	28
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos		(12.800)	(3.363)
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa			
		(87)	(589)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		381	970
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		294	381
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa		(87)	(589)

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 1 - Contexto operacional

O Sicoob Soluções de Pagamento Ltda. ("Sicoob Pagamentos" ou "Empresa"), antes denominado Cabal Brasil Ltda., iniciou suas atividades em 1º de maio de 2000, com sede ao SCS Quadra 06 Bloco A nº 50 Ed. Sofia, Brasília DF, com o objetivo de prestar serviços de administração e emissão de cartões de crédito, débito, tickets restaurante e alimentação, bem como a administração e instalação de terminais eletrônicos de autoatendimento, redes de captura de informações no ponto de venda, programas de fidelização de clientes, outros produtos e serviços afins, ou ainda produtos substitutos que eventualmente surjam com o avanço da tecnologia ou a identificação de novos mercados.

Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis

2.1 Apresentação das demonstrações contábeis

Enquanto sociedade limitada, as demonstrações contábeis estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e foram escrituradas e elaboradas com base nas disposições contidas nos Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). A partir do exercício de 2021 as Demonstrações contábeis estão sendo aplicadas observando os CPCs, em razão de ter alcançado no exercício anterior, ativo total superior a R\$ 240.000.000,00 sendo classificado com uma empresa de grande porte.

Na elaboração das demonstrações contábeis, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações contábeis do Sicoob Pagamentos incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas úteis do ativo imobilizado, amortização do intangível, determinação de valor justo de ativos financeiros, provisões necessárias para causas judiciais, determinações de provisões para imposto de renda e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

As presentes demonstrações contábeis foram aprovadas pela diretoria da Empresa em 09 de fevereiro de 2022.

2.2 Principais políticas contábeis

a. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e investimentos de curto prazo com vencimentos menores de 90 dias e de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor.

b. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação dos ativos financeiros, conforme definidos pelo CPC 48 Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração, de acordo com a intenção da Administração. Com base na avaliação da administração, os instrumentos financeiros da Empresa são classificados em duas categorias:

- i. Títulos e valores mobiliários** - Os títulos e valores mobiliários são classificados como títulos para negociação, não derivativos, adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ii. Empréstimos e recebíveis - Incluem-se nessa categoria os serviços prestados a receber que são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. São incluídos no ativo circulante. Os empréstimos e recebíveis do Sicoob Pagamentos compreendem os serviços prestados a coligadas, contas a receber de clientes, demais contas a receber e caixa e equivalentes de caixa, exceto os investimentos de curto prazo. Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

c. Imobilizado

Móveis e equipamentos de uso, sistema de comunicação e equipamentos de informática, são demonstrados pelo custo histórico de aquisição.

A depreciação é calculada pelo método linear, de acordo com as taxas divulgadas na (Nota 6).

d. Intangível

Licenças adquiridas de programas de computador são capitalizadas e amortizadas ao longo de sua vida útil estimada de 5 anos.

e. Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos circulantes e não circulante são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

f. Provisões

As provisões, quando aplicável, são reconhecidas quando o Sicoob Pagamentos tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada, como resultado de eventos passados e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor possa ser feita.

g. Conta de Pagamento Pré-Paga

As contas de pagamento pré-pagas são reconhecidas, inicialmente, pelo valor justo, no recebimento dos recursos, líquidos dos custos de transação. Essas operações são de curtíssimo prazo, dessa forma não há juros embutidos.

h. Obrigações por transações de pagamento

São substancialmente compostos por contas a pagar a estabelecimentos. São transações realizadas pelos estabelecimentos credenciados pertencentes ao sistema do Sicoob Pagamentos. O saldo de contas a pagar a estabelecimentos está deduzido das taxas cobradas pela companhia, bandeiras e bancos emissores, bem como dos pré-pagamentos solicitados pelos estabelecimentos junto ao Sicoob Pagamentos.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As obrigações a pagar a estabelecimentos por compras com cartões de Bandeira são reconhecidas, inicialmente, pelo valor justo, no processamento da transação, líquidos dos custos. Essas operações são de curtíssimo prazo, dessa forma não há juros embutidos. Refere-se exclusivamente a valores a pagar a estabelecimentos credenciados à rede Cabal, por compras efetuadas por portadores de cartões de bandeira Cabal.

i. Outros ativos e passivos

São registrados pelo seu valor presente, acrescidos dos rendimentos e/ou encargos auferidos até a data do encerramento do período, líquidos das amortizações ocorridas.

j. Reconhecimento de receita

A receita compreende o valor presente pela prestação de serviços, reconhecida quando os riscos significativos e os benefícios dos serviços são transferidos para o comprador. O Sicoob Pagamentos adota como política de reconhecimento de receita, portanto, a data em que o serviço é prestado. A receita pela prestação de serviços é reconhecida tendo como base a etapa de execução dos serviços realizados até a data base do balanço, de acordo com a porcentagem do total de serviços a serem realizados, na medida em que todos os custos relacionados aos serviços possam ser mensurados confiavelmente.

k. Outras receitas e despesas

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

l. Estimativas e julgamentos contábeis críticos

Valor justo de instrumentos financeiros

Considerando a natureza dos instrumentos, o valor justo é basicamente determinado pelo valor justo por meio do resultado. Os valores registrados no ativo e no passivo circulante têm liquidez imediata ou vencimento, em sua maioria, em prazos inferiores a três meses. Considerando o prazo e as características desses instrumentos, os valores contábeis aproximam-se dos valores justos.

m. Valores a pagar a adquirentes

As obrigações a pagar aos adquirentes por compras com cartões de bandeira Cabal são reconhecidas, inicialmente, pelo valor justo, no processamento da transação, líquidos dos custos. Essas operações são de curtíssimo prazo, dessa forma não há juros embutidos. Refere-se exclusivamente a valores a pagar a adquirentes, por compras efetuadas por portadores de cartões de bandeira Cabal.

n. Valores a processar cartões alimentação, refeição e cartão pré-pagos

Os valores a processar em cartões alimentação, refeição e pré-pagos são obrigações que o Sicoob Pagamentos tem com os clientes dos produtos VA, VR e Pré-Pago, por pedidos feitos na plataforma e são

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

reconhecidas, inicialmente, pelo valor justo, no pedido realizado, líquidos dos custos. Refere-se exclusivamente a valores ainda não processados/creditados nos cartões dos funcionários dos clientes.

o. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, e a contribuição social, à alíquota de 15%, com acréscimo de 5% no período de julho a dezembro de 2021, conforme previsto na Medida Provisória nº 1.034/21, posteriormente convertida na Lei nº 14.183/21.

Ambos os tributos foram constituídos, tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes.

Nota 3 – Disponibilidades - circulante

	2021	2020
Recursos em caixa	6	6
Depósitos bancários	288	375
Total	294	381

Nota 4 – Instrumentos financeiros

São compostos, basicamente, por Letras Financeiras do Tesouro (LFT), Certificados de Depósito Bancário (CDB remunerados a CDI) e Cotas de Fundos de Investimento classificados como títulos "Disponíveis para Venda" Demonstramos, a seguir, a composição dos instrumentos financeiros por vencimento:

	31/12/2021					31/12/2020	
	Sem vencimento	Até 1 ano	Entre 1 e 5 anos	Valor de mercado	Valor do custo atualizado	Valor de mercado	Valor do custo atualizado
Letras financeiras do tesouro	-	-	24.989	24.989	24.989	24.612	24.612
Certificado de depósito bancário	-	171.711	171.521	343.232	343.232	229.200	229.200
Cotas de fundos de investimento	2.309	-	-	2.309	2.309	15.209	15.209
Total	2.309	171.711	196.510	370.530	370.530	269.021	269.021
Circulante				174.020	-	28.244	-
Não circulante				196.510	-	240.777	-

O Sicoob Pagamentos não operou com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

Nota 5 – Outros ativos – circulante**a) Transações de pagamento**

Referem-se substancialmente às contas a receber de bancos emissores. São transações realizadas pelos titulares de cartões de crédito/débito e voucher emitidos por instituições financeiras licenciadas pelas bandeiras, as quais estão apresentadas pelos seus valores de realização. O saldo de contas a receber de bancos emissores está deduzido das taxas de intercâmbio cobradas pelos próprios bancos emissores e das antecipações realizadas junto a essas mesmas instituições financeiras.

	2021	2020
Transações processadas – crédito parcelado	1.166	1.430
Agenda incoming - crédito	6.940	10.725
Agenda incoming - débito	257	130

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Agenda incoming – voucher	39.493	27.501
Valores a regularizar com ECs	35	35
Total	47.891	39.821

b) Rendas a receber

Representam os valores a receber referente à prestação de serviços de tecnologia e de administração de cartões de crédito, débito, convênios e benefícios alimentação e refeição, conforme demonstrado a seguir:

	2021	2020
Clientes (i)	12.839	10.433
Contas a receber relativas à Vale Refeição	946	808
Contas a receber relativas à Vale Alimentação	7.306	5.293
Outros serviços prestados a receber	15	40
Outras rendas operacionais	39	-
Total	21.145	16.574

- (i) Refere-se principalmente à prestação de serviços de tecnologia, tendo como principal cliente o Banco Cooperativo Sicoob S.A. – Banco Sicoob com R\$ 12.479 em 31 de dezembro de 2021 (2020 – R\$ 9.744).

O crescimento relevante se deve ao aumento dos serviços prestados pela Empresa ao Banco Sicoob, e ao aumento da carteira de clientes do produto benefício alimentação.

c) Impostos e contribuições a compensar/recuperar

Refere-se basicamente a antecipações de imposto de renda e contribuição social como segue:

	2021	2020
IRPJ a recuperar – antecipação (i)	17.401	4.966
CSLL a recuperar – antecipação (i)	12.201	3.066
IRRF sobre faturamento	235	166
CSLL retido na fonte sobre faturamento	157	110
Outros	109	88
Total	30.103	8.396

- (i) Refere-se às antecipações do IRPJ e CS do exercício.

d) Devedores diversos

O saldo em 31 de dezembro de 2021 no valor de R\$ 18.233 (2020 – R\$ 9.434), refere-se principalmente aos pontos do Ecossistema de Fidelização COOPERA, que consiste na venda de Pontos a serem distribuídos à terceiros, a título de fidelização de clientes. O valor de R\$ 17.870 (2020 – R\$ 8.961) corresponde ao saldo de pontos creditado aos participantes e ainda não recebidos do parceiro de acumulação (Banco Sicoob).

Nota 6 - Imobilizado

	Móveis e utensílios	Sistema de processamento de dados e equipamentos	Benfeitorias	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.227	7.775	521	10.523
Aquisição	-	764	-	764
Alienação	-	(28)	-	(28)

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Depreciação	(302)	(2.667)	(265)	(3.234)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.925	5.844	256	8.025
Custo total	3.172	17.940	1.905	23.017
Depreciação acumulada	(1.247)	(12.096)	(1.649)	(14.992)
Valor residual	1.925	5.844	256	8.025
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.925	5.844	256	8.025
Aquisição	-	8.333	-	8.333
Alienação	-	-	-	-
Depreciação	(301)	(2.964)	(93)	(3.358)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.624	11.213	163	13.000
Custo total	3.172	26.273	1.905	31.350
Depreciação acumulada	(1.548)	(15.060)	(1.742)	(18.350)
Valor residual	1.624	11.213	163	13.000
Taxas anuais médias de depreciação - %	10%	20%	23,08%	

Nota 7 – Intangível

	Software	Direitos de Uso	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.193	4.276	6.469
Aquisição	1.766	861	2.627
Amortização	(952)	(1.649)	(2.601)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.007	3.488	6.495
Custo total	7.773	11.496	19.269
Amortização acumulada	(4.766)	(8.008)	(12.774)
Valor residual	3.007	3.488	6.495
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.007	3.488	6.495
Aquisição	4.166	301	4.467
Amortização	(1.686)	(1.629)	(3.315)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	5.487	2.160	7.647
Custo total	11.938	11.798	23.736
Amortização acumulada	(6.451)	(9.638)	(16.089)
Valor residual	5.487	2.160	7.647
Taxas anuais de amortização - %	20%	20%	

Nota 8 – Partes relacionadas**a. Transações e saldos**

O Banco Cooperativo Sicoob S.A. – “Banco Sicoob” é o sócio controlador e detentor de 99% das quotas do Capital Social do Sicoob Soluções de Pagamento Ltda. Tem a preponderância nas deliberações sociais e o direito de eleger os administradores.

A prestação dos serviços realizados pela Empresa para o Banco Sicoob referente a operacionalização de cartões e demais serviços contratos, tem suas condições e cláusulas descritas em contratos firmados entre as partes.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A Cabal Cooperativa de Servicios Ltda – “Cabal CL” é o sócio participante com 1% das quotas do Capital Social do Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

As transações com partes relacionadas estavam compostas da seguinte forma:

(i) Operações realizadas com o Banco Sicoob:

	2021	2020
Ativo		
Disponibilidades	285	373
Títulos privados – Certificado de depósito bancário	342.864	228.847
Serviços prestados a receber	13.481	10.601
COOPERA – Programa Fidelidade	13.310	8.904
Outros	292	388
Passivo		
Valores a pagar (i)	3.255	-
Receitas		
Receita de prestação de serviços (ii)	137.534	111.394
Receitas financeiras	12.398	2.862
Recuperação de despesas	-	14
Despesas		
Outras	79	246

- (i) Refere-se principalmente ao repasse pela intermediação do programa de fidelidade COOPERA para o Banco Sicoob;
- (ii) Receita com prestação de serviços de tecnologia e administração de cartões.

(ii) Operações realizadas com a “Cabal Cooperativa de Provisión de Servicios Limitada”:

	2021	2020
Ativo		
Outros ativos (Cabal CL)	169	618
Passivo		
Valores a pagar lojistas (Cabal CL)	138	84

Os valores de R\$ 169 (2020 - R\$ 618), referem-se principalmente aos valores a receber da Cabal CL pelas compras realizadas por estrangeiros no Brasil de portadores de cartões da Bandeira Cabal. Esses valores são atualizados mensalmente pela cotação do Dólar Ptax do Banco Central do Brasil, sendo os ganhos e as perdas registrados na rubrica “Receitas/Despesas Financeiras”.

b. Remuneração do pessoal-chave da Administração

O pessoal-chave da Administração inclui administradores nomeados pelo sócio controlador “Banco Sicoob”. A remuneração paga ou a pagar estão registradas em despesas administrativas está demonstrada a seguir:

Descrição	2021	2020
Encargos	174	296
Honorários	615	1.186
Benefícios	580	158
Total	1.369	1.640

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 9 – Conta de pagamento pré-paga - circulante

Destina-se ao registro dos saldos em moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, inclusive os saldos em trânsito entre contas de pagamento da mesma instituição.

Descrição	2021	2020
Vale Alimentação	43.541	30.115
Vale Refeição	2.947	2.771
Vale Benefícios	8.892	7.801
Cartões pré-pagos - outros	234	353
Total	55.614	41.040

Nota 10 – Outros passivos - circulante**a) Transações de pagamento**

Em 31 de dezembro de 2021 o saldo refere-se principalmente a valores a pagar aos Estabelecimentos Comerciais credenciados a rede Cabal, por compras efetuadas por portadores de cartões de bandeira Cabal. São transações realizadas pelos estabelecimentos credenciados pertencentes ao sistema do Sicoob Pagamentos. O saldo de contas a pagar a estabelecimentos está deduzido das taxas cobradas pela companhia, bandeiras e bancos emissores, bem como dos pré-pagamentos solicitados pelos estabelecimentos junto ao Sicoob Pagamentos, no montante de R\$ 70.105 (2020 - R\$ 54.486).

b) Obrigações sociais e estatutárias

O valor em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 2.898 (2020 – R\$ 1.331) refere-se a provisão de participação dos empregados no resultado.

c) Obrigações fiscais e previdenciárias

	2021	2020
Provisão para contribuição social	13.798	3.661
Provisão para imposto de renda	18.752	5.724
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	367	55
Impostos e contribuições sobre salários	1.778	1.484
Provisão PIS, Cofins e ISS	1.306	1.089
Total	36.001	12.013

d) Credores Diversos

Descrição	2021	2020
Compras Vale Refeição/Benefícios (i)	1.194	725
Compras Vale Alimentação (i)	28.832	21.211
Valores a processar relativos à Vale Refeição e Benefícios (ii)	187	487
Valores a processar relativos à Vale Alimentação (ii)	7.406	6.000
Fornecedores	6.854	3.695
COOPERA (iii)	187.951	150.185

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Outros	2.540	1.674
Total	234.964	183.977

- i) Refere-se a valores a pagar aos adquirentes, por compras efetuadas por portadores de cartões de bandeira Cabal.
- ii) Refere-se a valores não processados/disponibilizados nos cartões dos produtos Vale Alimentação, Refeição e Cartões Pré-Pagos.
- iii) Refere-se principalmente aos Pontos do Ecossistema de Fidelidade COOPERA, que consiste na venda de Pontos a serem distribuídos aos participantes, a título de fidelização. Os Pontos poderão ser resgatados por produtos e/ou serviços disponíveis no Marketplace COOPERA. Os Pontos têm validade de dois anos e o foram registrados por valor justo e reconhecido com o preço da obrigação com todos os participantes.

e) Outros

O montante registrado em Outros em 31 de dezembro de 2021 é composto principalmente por provisões de despesas de pessoal no valor de R\$ 5.503 (2020 – R\$ 5.649).

Nota 11 – Patrimônio líquido**a. Capital social**

O capital social em 31 de dezembro de 2021 é composto por 61.992.499 quotas (2020 – 48.508.709 quotas), no valor nominal de R\$ 1,00, sendo 61.372.574 quotas (2020 - 48.023.622 quotas) do Banco Cooperativo Sicoob SA – Banco Sicoob e 619.925 quotas (2020 - 485.087 quotas) da CABAL Cooperativa de Provisión de Servicios Limitada – CABAL CL.

b. Reserva de lucros

As Reservas de Lucros são basicamente compostas pelos lucros acumulados de exercícios anteriores, que ainda não foram destinados, tendo saldo de R\$ 44.117 (2020 – R\$ 13.484). Os sócios decidiram destinar ao capital social em 2021 no montante de R\$ 13.484.

c. Dividendos

Os resultados gerados pela Empresa são retidos em reservas de lucros e terão a destinação definida em reunião de quotistas.

Os sócios decidiram destinar ao aumento do capital social em 2021 o montante de R\$ 13.484 (2020 - R\$ 7.439).

Nota 12 – Receitas com títulos e valores mobiliários

	2021	2020
Certificado de Depósito Bancário - CDB	12.413	2.046
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.069	697
Cotas de fundos de investimento	384	142
Total	13.866	2.885

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 13 – Receitas de prestações de serviços

	2021	2020
Processamento de cartões	118.587	96.747
Call Center	22.248	18.968
Administração de cartões	10.554	8.774
Bandeira de cartões	1.232	1.812
Credenciadora	9.962	8.799
Ecosistema COOPERA (i)	21.526	223
Taxa antecipação de recebíveis	86	91
Total	184.195	135.414

(i) Refere-se principalmente a receita entre a troca de pontos de fidelidade entre a Administradora de Pontos e o parceiro de resgate, na aquisição de bens ou serviços de terceiros entregues aos participantes do Programa.

Nota 14 – Despesas de pessoal

	2021	2020
Proventos (i)	27.524	28.846
Encargos sociais (ii)	10.588	10.847
Benefícios (iii)	17.209	15.909
Honorários de diretores	1.206	1.680
Treinamentos	100	176
Estagiários	634	708
Total	57.261	58.166

(i) refere-se, principalmente, a salários e provisões para 13º salário e férias.

(ii) refere-se, principalmente, a provisões de INSS, FGTS e previdência privada de funcionários e diretores.

(iii) refere-se, principalmente, a benefícios de assistência médica, vales alimentação/refeição.

Nota 15 – Outras despesas administrativas

	2021	2020
Aluguel	2.166	2.092
Água, energia e gás	395	413
Comunicações	15.785	11.141
Materiais	1.177	974
Serviços de terceiros	8.614	7.785
Serviços técnicos	223	1.662
Processamento de dados	16.778	12.696
Publicidade e propaganda	405	331
Promoções e relações públicas	154	127
Sistema financeiro	275	393
Manutenção e conservação de bens	272	332
Depreciação e amortização	6.673	5.836
Outras administrativas	784	756
Total	53.701	44.538

Nota 16 – Despesas tributárias

	2021	2020
Tributos Federais	284	152
Tributos Estaduais	3	3
ISS	5.080	3.872
Cofins	12.266	7.957
Pis	2.508	1.716

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Total	20.141	13.700
--------------	---------------	---------------

Nota 17 – Outras despesas operacionais

	2021	2020
Fidelidade – Spread Negativo (i)	27.793	321
Administração – COOPERA (ii)	15.519	-
Outros	1.863	1.182
Total	45.175	1.503

- (i) Refere-se a despesa entre a troca de pontos de fidelidade entre a Administradora de Pontos e o parceiro de resgate, na aquisição de bens ou serviços de terceiros entregues aos participantes do Programa;
- (ii) Refere-se ao repasse ao Banco Sicoob pela intermediação do programa de fidelidade COOPERA.

Nota 18 - Imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido

A apuração das despesas com o imposto de renda (IRPJ) e com a contribuição social (CSLL) é demonstrada como segue:

	2021			2020	
	Imposto de renda	Contribuição social		Imposto de renda	Contribuição social
		1º semestre	2º semestre*		
Resultado antes da tributação	79.565	42.670	36.895	24.200	24.200
Resultado de participação nos lucros	(2.898)	(619)	(2.278)	(1.331)	(1.331)
Base de Cálculo	76.667	42.050	34.617	22.869	22.869
Alíquota de tributação	25%	15%	20%*	25%	15%
	19.167	6.308	6.923	5.717	3.430
Efeito tributário sobre diferenças temporárias	476	(109)	526	251	150
Efeito tributário sobre diferenças permanentes	181	12	138	110	81
	657	(97)	664	361	231
PAT	(476)	-	-	(146)	-
Prorrogação Licença Maternidade	(45)	-	-	(16)	-
Prorrogação Licença Paternidade	(15)	-	-	(10)	-
Patrocínios incentivados	(536)	-	-	(182)	-
Imposto de renda e contribuição social corrente	18.752	6.211	7.587	5.724	3.661
Imposto de renda e contribuição social – exercícios anteriores	-	-	-	-	-
	18.752	6.211	7.587	5.724	3.661

* A alíquota da CSLL foi alterada para 20% entre 01 de julho e 31 de dezembro de 2021, conforme previsão legal da Lei nº 14.183/21.

Nota 19 – Provisões para causas judiciais – Não circulante

O Sicoob Pagamentos é parte envolvida em processos cíveis e trabalhistas, e está discutindo essas questões na esfera judicial. As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela Administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos.

As principais ações relacionadas a reclamações de clientes referentes a perdas e danos morais em função da utilização de cartões de crédito, são de responsabilidade do banco emissor.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Contingências classificadas como “risco de perda provável”

As ações classificadas como risco de perda provável e que puderam ter valores estimados com suficiência segurança, são provisionados e estão apresentadas por natureza no quadro a seguir:

(i) ação cível que discute a responsabilidade indenizatória por erro cometido no processamento de cartões de crédito e débito.

	2021	2020
(i) Cíveis (2021 – 6 processos e 2020 – 07 processos)	385	68
Total	385	68

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 estão as seguintes contingências:

(i) ação cível que discute a responsabilidade indenizatória por erro cometido no processamento de cartões de crédito e débito; e

(ii) ações de natureza trabalhista.

	2021	2020
(i) Cíveis (2021- 29 processos e 2020 - 57 processos)	473	1.161
(ii) Trabalhistas (2021 – 06 processos e 2020 - 04 processos)	156	90
Total	629	1.251

Nota 20 – Seguros

O Sicoob Pagamentos busca no mercado o apoio de consultores de seguros para estabelecer coberturas compatíveis com seu porte e suas operações. A cobertura para sinistros de bens do imobilizado, em 31 de dezembro de 2021, foi contratada pelo montante de R\$ 11.678 (2020 – R\$ 21.678), os prêmios pagos estão registrados em outras despesas administrativas.

Nota 21 – Benefícios a empregados**a) Previdência complementar**

O Sicoob Pagamentos é patrocinador da Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ, constituída em novembro de 2006, que proporciona aos seus participantes e dependentes benefícios de previdência complementar aos da previdência oficial básica na modalidade de contribuição definida.

Em 31 de dezembro de 2021, o Sicoob Pagamentos contava com 277 participantes (2020 – 369 participantes), as despesas com a Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ totalizaram R\$ R\$ 915 (2020 – R\$ 1.067) e está registrada em despesas de pessoal.

b) Participação dos empregados nos resultados

O Sicoob Pagamentos oferece a seus empregados participação nos resultados (PR). Foi provisionado no exercício de 2021 R\$ 2.898 (2020 – R\$ 1.331) registrados em Outras obrigações - Sociais e estatutárias.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 22 – Outras Informações

Combate aos efeitos da Crise 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.

Entre 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.

Nota 23 – Gerenciamento de riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos do Sicoob Pagamento, 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 alocação de recursos, a definição de responsabilidades e de processos e a aplicação das melhores práticas de gerenciamento de riscos conferem maior transparência, eficácia e tempestividade às atividades.

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

Os riscos considerados relevantes e que fazem parte do gerenciamento integrado de riscos são:

- a) Financeiros:** risco de mercado, risco de crédito e risco de liquidez;

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- b) Não Financeiros:** risco de conformidade, risco operacional, risco de imagem, risco de continuidade de negócios, risco de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

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 na Instituição.

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.

Visando otimizar a delegação e coordenação de tarefas essenciais ao gerenciamento de riscos, o Sicoob Pagamento adota modelo de três linhas de defesa, com a seguinte caracterização:

- a) 1ª linha:** controles e gestão operacional aplicados pelas áreas que assumem riscos;
- b) 2ª linha:** áreas específicas para desempenho das atividades de controles internos, gerenciamento de riscos e conformidade, de forma unificada;
- c) 3ª linha:** avaliação independente da auditoria interna.

(i) Risco de mercado

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

As diretrizes para gerenciamento do risco de mercado encontram-se registradas na Política de Gerenciamento de Risco de Mercado do Sicoob Pagamento, que é elaborada e aprovada pela Diretoria Executiva do Sicoob Pagamento, e revisada anualmente por proposta da área responsável pelo gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez.

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

- a) O acompanhamento do risco de mercado é realizado por meio da apreciação de relatórios periódicos fornecidos pela área responsável pela estrutura de gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez, que evidenciem, no mínimo: Valor em Risco (Value at Risk – VaR);
- b) Limites máximo de risco de mercado em cenário de normalidade e de estresse;
- c) Cálculo de perdas em cenário de estresse.

Com o objetivo de inferir a possibilidade de perdas resultantes de oscilações bruscas nos preços dos ativos, é realizado teste de estresse, com periodicidade mensal, possibilitando a adoção de medidas preventivas.

(ii) Risco de crédito

O risco de crédito é decorrente da possibilidade da contraparte de uma transação não honrar as obrigações nas condições pactuadas, podendo resultar em perda financeira à Empresa. Por se tratar de empresa participante do conglomerado do Banco Sicoob as diretrizes para gerenciamento do risco de crédito encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Crédito que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas dos ativos que envolvem o risco de crédito.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(iii) Risco de liquidez

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente os compromissos com os adquirentes e estabelecimentos comerciais, suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras sem afetar suas operações diárias, e sem incorrer em perdas significativas e não ser capaz de converter moeda eletrônica em moeda física ou escritural no momento da solicitação do usuário.

As diretrizes para gerenciamento do risco de liquidez encontram-se registradas na Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez Sicoob Pagamento, que é elaborada e aprovada pela Diretoria Executiva do Sicoob Pagamento, e revisada anualmente por proposta da área responsável pelo gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez.

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

Os instrumentos de gestão do risco de liquidez utilizados são:

- a) Apuração do Índice de Liquidez (IL);
- b) Limites mínimos de liquidez;
- c) Testes de estresse;
- d) Planos de contingência.

O acompanhamento é realizado por meio da apreciação de relatórios periódicos gerados pela área responsável pelo gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez, que evidenciem os indicadores de liquidez em relação aos limites estabelecidos.

(iv) Risco de conformidade

As diretrizes para gerenciamento do risco de conformidade encontram-se registradas na Política Institucional de Controles Internos e Conformidade, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O Sicoob Pagamento possui funcionários dedicados exclusivamente à aplicação da política e dos procedimentos específicos. Atuam também como consultores com a missão de prestar as informações necessárias para que seja efetivamente implementado o processo de conformidade.

(v) Risco operacional e risco de imagem

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

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

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O gerenciamento do risco de imagem é realizado por meio do monitoramento dos canais de comunicação institucionais para mensurar a satisfação e qualidade no atendimento (Ouvidoria, SAC), o atendimento em prazos regulamentares do Banco Central do Brasil (Sistema de Registro de Demandas do Cidadão - RDR) e a classificação reputacional frente ao mercado pelo público em geral (Reclame Aqui e redes sociais).

(vi) Risco de Continuidade de Negócios

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

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

- a)** identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b)** avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c)** definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d)** continuidade planejada das operações (ativos, 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 Sicoob Pagamento 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 imagem.

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

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

(vii) Risco de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo

As diretrizes para gerenciamento do risco de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo encontram-se registradas na Política Institucional de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT) tem como objetivo detectar, por meio de informações constantes do Sistema de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo, comportamentos, situações e operações atípicas.

O processo de PLD/FT compreende as seguintes etapas:

- a)** Monitorar;
- b)** Selecionar;
- c)** Registrar, analisar e diligenciar;
- d)** Comunicar ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (Coaf);
- e)** Emitir relatórios gerenciais.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo tem o objetivo de mitigar os riscos da prática de ilícitos com utilização da estrutura do Sicoob e zelar pela imagem/reputação.

Nota 24 – Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes após 31 de dezembro de 2021.

Diretoria

Marco Aurélio Borges de Almada Abreu - Diretor-presidente
Antônio Cândido Vilaça Junior – Diretor de Tecnologia da Informação
Ênio Meinen – Diretor de Coordenação Sistêmica e Relações Institucionais
Fernando Vicente Netto – Diretor Financeiro e Administrativo
Francisco Silvio Reposse Junior – Diretor Comercial e de Canais
Marcos Vinicius Viana Borges – Diretor de Operações
Rubens Rodrigues Filho – Diretor de Riscos e Controles

Contador

Primo João Cracco
CRC-SP 149.703/O-2

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: E448859E21DE4A55B56378D729C3069C

Status: Concluído

Assunto: DocuSign: SICOOBSOLUCOESPAGAMEN21.DEZ.pdf

Envelope fonte:

Documentar páginas: 28

Assinaturas: 1

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 8

Rubrica: 0

Eder Almeida

Assinatura guiada: Ativado

Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água Branca

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

São Paulo, SP 05001-100

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

eder.almeida@pwc.com

Endereço IP: 18.231.224.38

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Eder Almeida

Local: DocuSign

04 de março de 2022 | 14:42

eder.almeida@pwc.com

Status: Original

Portador: CEDOC Brasil

Local: DocuSign

04 de março de 2022 | 17:52

BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

@pwc.com

Eventos do signatário

Carlos 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

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 25 de fevereiro de 2022 | 14:36

ID: 693fa931-5a39-4857-8890-563a90a4249f

Nome da empresa: PwC

Assinatura

DocuSigned by:



C12419F2EA534CB...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 34.100.8.111

Registro de hora e data

Enviado: 04 de março de 2022 | 14:43

Visualizado: 04 de março de 2022 | 17:51

Assinado: 04 de março de 2022 | 17:52

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 março de 2022 | 17:52

eder.almeida@pwc.com

Visualizado: 04 de março de 2022 | 17:52

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

Assinado: 04 de março de 2022 | 17:52

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 março de 2022 | 14:43

Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Entrega certificada	Segurança verificada	04 de março de 2022 17:51
Assinatura concluída	Segurança verificada	04 de março de 2022 17:52
Concluído	Segurança verificada	04 de março de 2022 17:52

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

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico
