
Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

***Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023
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 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 materiais 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 2023, 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 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.

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.

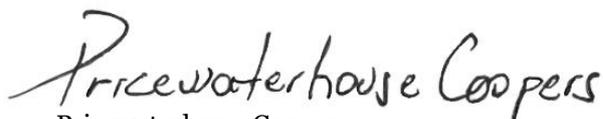
Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

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 essas 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, 03 de abril de 2024



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

Ricardo Barth de Freitas
Contador CRC 1SP235228/O-5



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

I



Índice

Balanço patrimonial.....	3
Demonstração do resultado	4
Demonstração do resultado abrangente	5
Demonstração das mutações no patrimônio líquido	6
Demonstração dos fluxos de caixa	7
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis.....	8
Nota 1 – Contexto operacional	8
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis.....	8
Nota 3 – Disponibilidades - circulante	11
Nota 4 – Instrumentos financeiros.....	11
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	15
Nota 10 – Outros passivos - circulante	15
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.....	19
Nota 16 – Despesas tributárias.....	19
Nota 17 – Outras despesas operacionais.....	19
Nota 18 – Imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido	20
Nota 19 – Provisões para causas judiciais – Não circulante	20
Nota 20 – Seguros.....	21
Nota 21 – Benefícios a empregados.....	21
Nota 22 – Gerenciamento de riscos	22
Nota 23 – Eventos subsequentes	26

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Balanco patrimonial

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

Ativo	Nota	2023	2022	Passivo e patrimônio líquido	Nota	2023	2022
Circulante e não circulante		892.273	684.179	Circulante e não circulante		684.269	524.508
Disponibilidades	3	391	669	Depósitos	9	92.932	76.931
				Conta de pagamento pré-paga		92.932	76.931
Instrumentos financeiros	4	432.714	465.893	Outros passivos		590.786	447.103
Títulos públicos		16.716	28.099	Transações de pagamento	10(a)	147.987	100.374
Títulos privados		338.223	417.635	Obrigações sociais e estatutárias	10(b)	4.499	4.187
Cotas de fundos de investimento		77.775	20.159	Obrigações fiscais e previdenciárias	10(c)	45.447	40.442
				Credores diversos	10(d)	382.602	293.045
Outros ativos		205.674	154.880	Outros	10(e)	10.251	9.055
Transações de pagamento	5(a)	82.605	60.902				
Rendas a receber	5(b)	42.809	26.323	Provisões	19	551	474
Impostos e contribuições a compensar/recuperar	5(c)	33.644	37.762	Provisões para contingências		551	474
Devedores diversos	5(d)	34.434	24.202				
Outros		12.182	5.691				
				Patrimônio líquido	11	208.004	159.671
Imobilizado	6	243.756	51.914	Capital		159.671	106.110
Imobilizado de uso		303.285	75.546	Reservas de lucros		48.333	53.561
(-) Depreciações acumuladas		(59.529)	(23.632)				
Intangível	7	9.738	10.823				
Outros ativos intangíveis		32.889	30.389				
(-) Amortizações acumuladas		(23.151)	(19.566)				
Total do ativo		892.273	684.179	Total do passivo e do patrimônio líquido		892.273	684.179

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	2023	2022
Resultado da intermediação financeira		49.208	48.746
Receitas com títulos e valores mobiliários	12	49.209	48.747
Despesa com intermediação financeira			
Operações de empréstimos e repasses		(1)	(1)
Receitas operacionais		394.623	255.935
Receitas de prestações de serviços	13a	341.284	201.377
Outras receitas operacionais	13b	53.339	54.558
Despesas operacionais		(354.237)	(210.951)
Despesas de pessoal	14	(91.462)	(72.837)
Outras despesas administrativas	15	(161.586)	(55.133)
Despesas tributárias	16	(43.594)	(23.205)
Outras despesas operacionais	17	(57.595)	(59.776)
Resultado operacional		89.594	93.730
Resultado não operacional		(50)	(1)
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações		89.544	93.729
Imposto de renda e contribuição social	18	(37.307)	(36.080)
Imposto de renda		(22.709)	(21.886)
Contribuição social		(14.598)	(14.194)
Participação dos empregados nos resultados		(3.904)	(4.088)
Lucro líquido do exercício		48.333	53.561
Quantidade de cotas no final do exercício		159.671	106.110
Lucro líquido por lote de mil cotas do capital social no fim do exercício – R\$		302,71	504,78

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	2023	2022
Lucro líquido do exercício		48.333	53.561
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente do exercício		48.333	53.561

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Demonstração das mutações no patrimônio líquido

Em milhares de reais

	Nota	Capital Social	Reserva de Lucros	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021		61.993	44.117	-	106.110
Lucro líquido do exercício		-	-	53.561	53.561
Aumento de capital	11(b)	44.117	(44.117)	-	-
Constituições de reservas	11(b)	-	53.561	(53.561)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		106.110	53.561	-	159.671
Lucro líquido do exercício		-	-	48.333	48.333
Aumento de capital	11(b)	53.561	(53.561)	-	-
Constituições de reservas	11(b)	-	48.333	(48.333)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023		159.671	48.333	-	208.004

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	2023	2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		89.544	93.729
Depreciações e amortizações	6 e 7	40.007	8.761
Provisões para contingências		(13)	(105)
Resultado da variação cambial		(155)	(87)
Mutações das contas patrimoniais			
Redução/(Aumento) dos títulos e valores mobiliários		33.179	(95.363)
(Aumento) de relações interfinanceiras – transações de pagamento		(21.703)	(13.011)
Redução de outros créditos		10.414	13.049
(Aumento) de outros valores e bens		(7.193)	(417)
Aumento de obrigações sociais e estatutárias		311	1.290
Aumento de conta de pagamento pré-paga		16.001	21.317
(Redução) de obrigações fiscais e previdenciárias		(32.302)	(31.640)
Aumento de obrigações diversas		134.707	87.957
Imposto de renda e contribuição social pagos		(32.311)	(34.254)
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades operacionais		230.486	51.226
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de ativo imobilizado	6	(228.315)	(44.199)
Aquisição de ativo intangível	7	(2.715)	(6.652)
Baixa de Imobilizado	6	51	-
Baixa de Intangível	7	215	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos		(230.764)	(50.851)
Aumento/Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa		(278)	375
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		669	294
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		391	669
Aumento/Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa		(278)	375

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 2023 e 2022

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 ativo total superior a R\$ 240.000.000,00, classificado com uma empresa de grande porte.

A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pela Diretoria em 15 de fevereiro de 2024.

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 nas seguintes categorias:

- i. 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;
- ii. 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 da valorização, líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado;
- iii. Títulos mantidos até o vencimento** – Títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de manter até o vencimento, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos.
- iv. 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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

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.

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As obrigações a pagar a estabelecimentos comerciais 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 Sicoob Pagamentos, 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 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 2023 e 2022

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, para o ano de 2022, teve à alíquota de 15%, com acréscimo de 1% no período de agosto a dezembro de 2022, conforme previsto na Medida Provisória nº 1.115/22, posteriormente convertida na Lei nº 14.446/22. Em 2023 a Contribuição Social foi tributada exclusivamente à alíquota de 15% em todo o exercício contábil.

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

Nota 3 – Disponibilidades – circulante

	2023	2022
Depósitos bancários	391	669
Total	391	669

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:

	31/12/2023					31/12/2022	
	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	-	16.716	-	16.716	16.716	28.099	28.099
Certificado de depósito bancário – Banco Sicoob (i)	-	5.905	331.736	337.641	337.641	417.309	417.309
Certificado de depósito bancário – Banco Itaú (ii)	-	582	-	582	582	326	326
Cotas de fundos de investimento (iii)	77.775	-	-	77.775	77.775	20.159	20.159
Total	77.775	23.203	331.736	432.714	432.714	465.893	465.893
Circulante				100.978		123.223	
Não circulante				331.736		342.670	

- (i) Refere-se à aplicação de CDB do Banco Sicoob, remunerada à taxa de 100% do CDI.
- (ii) Referem-se à duas aplicações em CDB do Banco Itaú, remuneradas às taxas de 95% e 100% do CDI.
- (iii) As cotas de fundos de investimento estão aplicadas no fundo Sicoob Liquidez Master FI Renda Fixa Crédito Privado.

As hierarquias de valor justo dos títulos e valores mobiliários estão classificadas no nível 01, conforme CPC 46.

Nível 1 são preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a entidade possa ter acesso na data de mensuração.

O Sicoob Pagamentos não operou com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

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.

	2023	2022
Transações processadas – crédito parcelado	422	638
Agenda incoming – crédito	7.384	6.182
Agenda incoming – débito	319	270
Agenda incoming – voucher	74.480	53.812
Total	82.605	60.902

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:

	2023	2022
Clientes (i)	37.712	14.688
Valores a receber - Vale Refeição	589	1.294
Valores a receber - Vale Alimentação	4.264	10.179
Outros serviços prestados a receber	185	105
Outras rendas operacionais	59	57
Total	42.809	26.323

- (i) Refere-se principalmente à prestação de serviços de processamento, tendo como principais clientes as cooperativas de crédito.

c) Impostos e contribuições a compensar/recuperar

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

	2023	2022
IRPJ a recuperar – antecipação (i)	19.951	20.931
CSLL a recuperar – antecipação (i)	12.360	13.323
IRRF sobre faturamento	51	209
CSLL retido na fonte sobre faturamento	34	139
IRRF sobre títulos de renda fixa	1.076	3.055
Outros	172	105
Total	33.644	37.762

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

d) Devedores diversos

O saldo em 31 de dezembro de 2023 no valor de R\$ 34.434 (2022 – R\$ 24.202), 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\$ 34.085 (2022 – R\$ 23.639) corresponde ao saldo de pontos creditado aos participantes e ainda não recebidos dos parceiros de acumulação.

e) Outros

	2023	2022
Pagamentos a ressarcir	436	398
Adiantamentos e antecipações salariais	1.606	1.296
Adiantamentos para pagamentos por conta de imobilizações	-	1.072
Devedores por depósito em garantia	110	88
Despesas antecipadas	10.030	2.837
Total	12.182	5.691

Nota 6 – Imobilizado

	Móveis e utensílios	Sistema de processamento de dados e equipamentos	Benfeitorias	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.624	11.213	163	13.000
Aquisição	49	44.150	-	44.199
Depreciação	(301)	(4.891)	(93)	(5.285)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.372	50.472	70	51.914
Custo total	3.221	70.420	1.905	75.546
Depreciação acumulada	(1.849)	(19.948)	(1.835)	(23.632)
Valor residual	1.372	50.472	70	51.914
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.372	50.472	70	51.914
Aquisição	24	228.291	-	228.315
Alienação	(15)	(36)	-	(51)
Depreciação	(302)	(36.050)	(70)	(36.422)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	1.079	242.677	-	243.756
Custo total	3.157	298.223	1.905	303.285
Depreciação acumulada	(2.078)	(55.546)	(1.905)	(59.529)
Valor residual	1.079	242.677	-	243.756
Taxas anuais médias de depreciação - %	10%	20%	23,08%	

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 7 – Intangível

	Software	Direitos de Uso	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	5.487	2.160	7.647
Aquisição	658	5.994	6.652
Amortização	(1.659)	(1.817)	(3.476)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.486	6.337	10.823
Custo total	12.596	17.793	30.389
Amortização acumulada	(8.110)	(11.456)	(19.566)
Valor residual	4.486	6.337	10.823
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.486	6.337	10.823
Aquisição	1.905	810	2.715
Alienação	(215)	-	(215)
Amortização	(1.778)	(1.807)	(3.585)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4.398	5.340	9.738
Custo total	14.286	18.603	32.889
Amortização acumulada	(9.888)	(13.263)	(23.151)
Valor residual	4.398	5.340	9.738
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.

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:

	2023	2022
Ativo		
Disponibilidades	227	290
Títulos privados – Certificado de depósito bancário	337.642	417.309
Serviços prestados a receber	4.013	15.788
COOPERA – Programa Fidelidade	28.914	19.221
Outros	274	275
Passivo		
Valores a pagar (i)	2.862	3.410
Receitas		
Receita de prestação de serviços (ii)	71.346	161.683
Receitas financeiras	40.463	43.353

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2023	2022
Despesas		
Administração – Coopera (iii)	28.990	38.372
Outras	149	131

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

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

	2023	2022
Ativo		
Outros ativos (Cabal CL)	436	398
Passivo		
Valores a pagar lojistas (Cabal CL)	97	113

Os valores de R\$ 436 (2022 – R\$ 398), 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”.

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	2023	2022
Vale Alimentação	75.715	61.820
Vale Refeição	4.864	3.914
Vale Benefícios	12.205	10.964
Cartões pré-pagos – outros	148	233
Total	92.932	76.931

Nota 10 – Outros passivos – circulante

a) Transações de pagamento

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo refere-se principalmente a valores a pagar aos Estabelecimentos Comerciais credenciados à rede Sicoob Pagamentos, por compras efetuadas por portadores de cartões de bandeira Cabal. São transações realizadas pelos estabelecimentos comerciais credenciados pertencentes ao sistema do Sicoob Pagamentos. O saldo de contas a pagar aos estabelecimentos comerciais está deduzido das taxas cobradas pela companhia, bandeiras e bancos emissores, bem como dos pré-pagamentos solicitados pelos estabelecimentos comerciais junto ao Sicoob Pagamentos, no montante de R\$ 147.987 (2022 – R\$ 100.374).

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b) Obrigações sociais e estatutárias

O valor em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 4.499 (2022 – R\$ 4.187) refere-se a provisão de participação dos empregados no resultado.

c) Obrigações fiscais e previdenciárias

	2023	2022
Provisão para contribuição social	14.598	14.194
Provisão para imposto de renda	22.709	21.887
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	389	338
Impostos e contribuições sobre salários	2.589	2.563
Provisão PIS, Cofins e ISS	5.162	1.460
Total	45.447	40.442

d) Credores Diversos

Descrição	2023	2022
Compras efetuadas Vale Refeição/Benefícios (i)	2.382	1.643
Compras efetuadas Vale Alimentação (i)	54.900	39.576
Valores a processar relativos à Vale Refeição e Benefícios (ii)	1.562	708
Valores a processar relativos à Vale Alimentação (ii)	15.494	5.260
Fornecedores	12.387	21.906
COOPERA (iii)	293.268	222.129
Outros	2.609	1.823
Total	382.602	293.045

- (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 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

	2023	2022
Despesas de pessoal	8.189	7.484
Outras despesas administrativas	723	502
Outros Pagamentos (i)	1.339	1.069
Total	10.251	9.055

- (i) Refere-se, principalmente, à provisão para pagamento de comissão pela comercialização de produto Coopcerto.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 11 – Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social em 31 de dezembro de 2023 é composto por 159.671.140 quotas (2022 – 106.109.624 quotas), no valor nominal de R\$ 1,00, sendo 158.074.429 quotas (2022 – 105.048.528 quotas) do Banco Cooperativo Sicoob SA – Banco Sicoob e 1.596.711 quotas (2022 – 1.061.096 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, tendo saldo de R\$ 48.333 (2022 – R\$ 53.561).

Em 22 de abril de 2022, foi aprovado, pela Diretoria Executiva do Banco Sicoob, o aumento do capital social da Instituição no valor de R\$ 44.117, referente ao exercício de 2021. Este montante foi integralizado por meio da incorporação de sua reserva de lucros.

Em 19 de abril de 2023, foi aprovado, pela Diretoria Executiva do Banco Sicoob, o aumento do capital social da Instituição no valor de R\$ 53.561, referente ao exercício de 2022. Este montante foi integralizado por meio da incorporação de sua reserva de lucros.

c. Dividendos

Não há obrigatoriedade de pagamento de dividendos, por se tratar de uma sociedade limitada. A destinação do resultado do exercício será deliberada pelos sócios para fins de distribuição, retenção em reservas de lucros ou aumento de capital social.

Por deliberação dos sócios, a distribuição dos resultados dos exercícios findos em 2022 e 2023 foi destinada para o aumento de capital social.

Nota 12 – Receitas com títulos e valores mobiliários

	2023	2022
Certificado de Depósito Bancário – CDB	40.519	43.402
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	2.288	3.110
Cotas de fundos de investimento	6.402	2.235
Total	49.209	48.747

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 13 – Receitas de prestações de serviços

a) Receitas de prestações de serviços

	2023	2022
Processamento de cartões	179.772	140.803
Call Center	10.401	23.347
Administração de cartões	17.538	14.136
Bandeira de cartões	1.005	943
Credenciadora	16.800	13.005
Ecosistema COOPERA (i)	9.409	9.027
Aluguel de equipamentos de conectividade (ii)	50.418	-
Serviços de processamento de transações de pagamento (sipag 2.0) (iii)	55.805	-
Taxa antecipação de recebíveis	136	116
Total	341.284	201.377

(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.

(ii) Refere-se à receita relacionada ao aluguel de equipamentos P.O.S para funcionamento do novo modelo de operação da adquirência sipag 2.0.

(iii) Refere-se às receitas relacionadas a processamento, intermediação de equipamentos, disponibilização de chips e outros serviços que estejam relacionados à operação da adquirência sipag 2.0

b) Outras Receitas Operacionais

	2023	2022
Atualização Monetária - Tributos	694	-
Fidelidade - Expiração de Pontos (i)	51.917	54.235
Outros	728	323
Total	53.339	54.558

(i) Refere-se principalmente a receita por expiração de pontos do Ecosistema COOPERA, não utilizados pelos participantes do Programa.

Nota 14 – Despesas de pessoal

	2023	2022
Proventos (i)	42.584	35.176
Encargos sociais (ii)	15.951	13.400
Benefícios (iii)	31.537	23.107
Honorários de diretores	-	27
Treinamentos	17	259
Estagiários	1.373	868
Total	91.462	72.837

(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.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 15 – Outras despesas administrativas

	2023	2022
Aluguel	2.083	2.371
Água, energia e gás	338	395
Comunicações (i)	21.916	6.020
Materiais	129	78
Serviços de terceiros (ii)	39.472	12.638
Serviços técnicos	212	842
Serviços de auditoria externa	74	83
Processamento de dados (iii)	53.372	20.272
Publicidade e propaganda	1.178	1.107
Promoções e relações públicas	920	935
Sistema financeiro	291	329
Manutenção e conservação de bens	935	482
Depreciação e amortização (iv)	40.007	8.761
Outras administrativas	659	820
Total	161.586	55.133

- (i) Refere-se, principalmente, às aquisições de simcards (sipag 2.0).
- (ii) Refere-se, principalmente, aos serviços gráficos, serviços de logística dos equipamentos P.O.S, comissões do produto coopcerto e serviços terceirizados.
- (iii) Refere-se, principalmente, aos serviços de desenvolvimento e suporte técnico de sistemas.
- (iv) Refere-se, principalmente, à depreciação dos equipamentos P.O.S.

Nota 16 – Despesas tributárias

	2023	2022
Tributos Federais	2.507	1.257
Tributos Estaduais	3	3
ISS	16.643	5.835
Cofins	20.264	13.421
Pis	4.177	2.689
Total	43.594	23.205

Nota 17 – Outras despesas operacionais

	2023	2022
Fidelidade – Spread Negativo (i)	26.874	20.726
Administração – COOPERA (ii)	28.990	38.372
Outros	1.731	678
Total	57.595	59.776

- (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.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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:

	2023		2022		
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social	
				Janeiro a Junho	Julho a Dezembro
Resultado antes da tributação	89.544	89.544	93.729	56.169	37.560
Resultado de participação nos lucros	(3.904)	(3.904)	(4.088)	(2.448)	(1.640)
Base de Cálculo	85.640	85.640	89.641	53.721	35.920
Alíquota de tributação	25%	15%	25%	15%	16%*
	21.410	12.846	22.410	8.058	5.747
Efeito tributário sobre diferenças temporárias	(65)	(39)	470	88	208
Efeito tributário sobre diferenças permanentes	2.961	1.791	129	2	91
	2.896	1.752	599	90	299
PAT	(584)	-	(553)	-	-
Prorrogação Licença Maternidade	(113)	-	(65)	-	-
Prorrogação Licença Paternidade	(35)	-	(59)	-	-
Patrocínios incentivados	(865)	-	(446)	-	-
Imposto de renda e contribuição social corrente	22.709	14.598	21.886	8.148	6.046

*A alíquota da CSLL foi alterada para 16% entre 01 de agosto a 31 de dezembro de 2022, conforme previsão legal da Lei nº 14.446/22.

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.

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;
- (ii) ação trabalhista que discute horas extras.

	2023	2022
(i) Cíveis (2023 – 06 processos e 2022 – 12 processos)	490	474
(ii) Trabalhistas (2023 – 01 processo)	61	-
Total	551	474

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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;
- (ii) ações de natureza trabalhista que discutem horas extras e verbas trabalhistas;
- (iii) ações que discutem Infração lavrada para exigência de multa isolada, na forma prevista no art. 74, § 17, da Lei nº 9.430/1963.

	2023	2022
(i) Cíveis (2023 – 26 processos e 2022 - 29 processos)	537	589
(ii) Trabalhistas (2023 – 07 processos e 2022 - 08 processos)	227	690
(iii) Tributário (2023 – 02 processos)	110	-
Total	874	1.279

* Oito (08) processos administrativos (Procon) no valor de R\$ 154,55 que discutem a responsabilidade indenizatória por erro cometido no processamento de cartões de crédito e débito.

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, em 31 de dezembro de 2023, foi contratada pelo montante de R\$ 5.000 (2022 – R\$ 6.150), 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 2023, o Sicoob Pagamentos contava com 472 participantes (2022 – 335 participantes), as despesas com a Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ totalizaram R\$ 1.433 (2022 – R\$ 989) 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 2023 o valor de R\$ 4.499 (2022 – R\$ 4.187) registrados em Outras obrigações – Sociais e estatutárias. As despesas totalizaram em 2023 o valor de R\$ 3.904 (2022 – R\$ 4.088).

Nota 22 – Gerenciamento de riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos do Sicoob Pagamentos, 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;
- b) Não Financeiros:** risco de conformidade, risco operacional, risco de imagem, risco de descontinuidade de negócios, risco de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, risco cibernético e riscos social, ambiental e climático.

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 Pagamentos 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 Pagamentos, que é elaborada e aprovada pela Diretoria Executiva do Sicoob Pagamentos, 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 Pagamentos é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- 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.

(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 Pagamentos, que é elaborada e aprovada pela Diretoria Executiva do Sicoob Pagamentos, 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 Pagamentos 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 Pagamentos 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

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 (BIA).

(vi) Risco de Imagem

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).

(vii) Risco de descontinuidade 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)** implementação das estratégias (execução das ações definidas, com especificação clara do que fazer, do responsável e do prazo para execução) para gerenciamento de incidentes adversos que possam gerar interrupção de processo ou atividade considerada crítica;
- e)** continuidade planejada das operações (ativos de TI, pessoas, instalações, infraestrutura, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;
- f)** transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente);
- g)** análise das ações e dos procedimentos que garantam a continuidade de negócios em situação de contingência, observando o que funcionou e o que precisa ser aprimorado para evitar falhas futuras, providenciando as correções necessárias.

O Sicoob Pagamentos 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.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

(viii) 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 pelo Conselho de Administração, que prevê normas, procedimentos e ações padronizadas, inclusive de aculturação sobre o tema, para todas as entidades do Sicoob.

O processo de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT) tem como objetivo, por meio de procedimentos de análise das situações e operações, caracterizá-las ou não como suspeitas de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo.

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) Realizar a avaliação interna de riscos de PLD/FT;
- f) Avaliar a efetividade da política e dos procedimentos de PLD/FT.

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

(ix) Risco Cibernético

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

O ciclo de identificação, avaliação, tratamento e monitoramento do risco cibernético é realizado, no mínimo, bienalmente.

(x) Riscos Social, Ambiental e Climático

Os riscos social, ambiental e climático devem ser identificados, classificados, avaliados e tratados com o objetivo de monitorar a exposição do Sicoob aos riscos sociais, ambientais e climáticos

Os riscos se definem em:

Risco Social: possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição em virtude da violação de direitos ou de atos lesivos incorridos de interesse comum;

Risco Ambiental: possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição em decorrência de danos causados ao meio ambiente por agentes físicos, químicos e/ou biológicos;

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Risco Climático: possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição em função de eventos relacionados aos riscos de transição (emissão de gases de efeito estufa – GEE e economia de baixo carbono) e físico (inundações, chuvas intensas, deslizamento de terra, geadas entre outros).

Nota 23 – Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes após 31 de dezembro de 2023.

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