

SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.

**Demonstrações financeiras de 31 de dezembro de
2021 e o relatório do auditor independente**



RTA-166-2022

Rua Milton José Robusti, 75
15º andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SPT. 55 (16) 3019-7900
E. moorep@moorebrasil.com.br**www.moorebrasil.com.br**

Ribeirão Preto SP, 30 de março de 2022.

À
SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.
Ribeirão Preto SPAtenção do Senhor **Rodrigo Matheus Silva de Moraes**
Administrador

Prezado Senhor:

Encaminhamos-lhe as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021, acompanhadas do relatório do auditor independente.

Pedimos a gentileza de nos encaminhar a via protocolada desta carta para nosso controle e arquivo.

Atenciosamente,

Moore Prisma Auditores e Consultores**Julio Cesar Dias**
Diretor

SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.

Demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021 e o relatório do auditor independente

Sumário

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	2
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais.....	5
Demonstrações do resultado.....	6
Demonstração do resultado abrangente	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração dos fluxos de caixa	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10
1 Contexto operacional	10
2 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras	11
3 Principais políticas contábeis	12
4 Caixa e equivalentes de caixa.....	16
5 Aplicações financeiras.....	16
6 Impostos e contribuições a recuperar	17
7 Imobilizado e intangível.....	17
8 Salários, encargos sociais e provisões trabalhistas	17
9 Impostos e contribuições a recolher.....	18
10 Passivos contingentes.....	18
11 Patrimônio líquido.....	18
12 Receita operacional líquida	19
13 Custos e despesas por natureza.....	19
14 Imposto de renda e contribuição social correntes	20
15 Partes relacionadas.....	20
16 Instrumentos financeiros	20

**Relatório do auditor independente
sobre as demonstrações financeiras**

Aos cotistas e administradores da
SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.
Ribeirão Preto SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da SicoobSP Corretora de Seguros Ltda. (“Empresa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da SicoobSP Corretora de Seguros 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 para pequenas e médias empresas – Pronunciamento Técnico CPC PME (R1) – “Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas”.

Base para opinião

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

Ênfase

Chamamos atenção para a nota explicativa 15, que descreve que a Empresa mantém operações comerciais em montantes significativos com partes relacionadas nas condições nela descritas. Dessa forma, as demonstrações financeiras devem ser analisadas nesse contexto. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a 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 financeiras, 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 financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 financeiras.

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

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance 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.

Ribeirão Preto SP, 25 de março de 2022.

Moore Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3



Julio Cesar Dias
Contador CRC 1SP322496/O-1

SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>		<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ativo				Passivo			
Circulante				Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	109.805	182.419	Fornecedores		-	1.598
Aplicações financeiras	5	607.519	-	Salários, encargos sociais e provisões trabalhistas	8	46.100	-
Impostos e contribuições a recuperar	6	38.863	19.373	Impostos e contribuições a recolher	9	30.303	4.007
Total do ativo circulante		756.187	201.792	Outras obrigações		463	-
				Total do passivo circulante		76.866	5.605
Não circulante				Patrimônio líquido	11		
Imobilizado	7	75.379	-	Capital social		100.000	100.000
Intangível	7	-	3.336	Reserva de lucros		654.700	99.523
Total do ativo não circulante		75.379	3.336	Total do patrimônio líquido		754.700	199.523
Total do ativo		831.566	205.128	Total do passivo e patrimônio líquido		831.566	205.128

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.

Demonstrações do resultado

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e no período de cinco meses findo em 31 de dezembro de 2020
Em reais

		Período de cinco meses findo em	
	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Receita operacional líquida	12	3.807.074	1.506.209
Custo dos serviços vendidos	13	(2.454.763)	(1.342.237)
Lucro bruto		1.352.311	163.972
(Despesas) receitas operacionais			
Despesas comerciais	13	(4.624)	(2.912)
Despesas com pessoal	13	(482.781)	-
Despesas administrativas e gerais	13	(78.873)	(5.552)
Outras receitas operacionais		14.687	-
Outras despesas operacionais	13	-	(617)
		(551.591)	(9.081)
Lucro antes do resultado financeiro		800.720	154.891
Receitas financeiras	5	7.519	-
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		808.239	154.891
Imposto de renda e contribuição social corrente	14	(253.062)	(55.368)
Lucro líquido		555.177	99.523

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.

Demonstração do resultado abrangente

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e no período de cinco meses findo em 31 de dezembro de 2020
Em reais

	2021	Período de cinco meses findo em 31/12/2020
Lucro líquido do exercício/período	555.177	99.523
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício/período	555.177	99.523

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e no período de cinco meses findo em 31 de dezembro de 2020
Em reais

	Capital social	Reserva de lucros	Lucros acumulados	Total
Saldos em 1º de agosto de 2020	-	-	-	-
Integralização de capital	100.000	-	-	100.000
Lucro líquido do período	-	-	99.523	99.523
Retenção de lucros	-	99.523	(99.523)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	100.000	99.523	-	199.523
Lucro líquido do exercício	-	-	555.177	555.177
Retenção de lucros	-	555.177	(555.177)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	100.000	654.700	-	754.700

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e no período de cinco meses findo em 31 de dezembro de 2020
Em reais

	2021	Período de cinco meses findo em 31/12/2020
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do exercício/período	555.177	99.523
Ajustes:		
Depreciações e amortizações	9.188	1.458
Redução (aumento) dos ativos:		
Aplicações financeiras	(607.519)	-
Impostos e contribuições a recuperar	(19.490)	(19.373)
(Redução) aumento nos passivos:		
Fornecedores	(1.598)	1.598
Obrigações sociais, provisão de férias e encargos	46.100	-
Impostos e contribuições a recolher	26.296	4.007
Outros passivos	463	-
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	8.617	87.213
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições do imobilizado	(81.231)	(4.794)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(81.231)	(4.794)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Integralização de capital	-	100.000
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos	-	100.000
(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa	(72.614)	182.419
Varição do caixa e equivalentes de caixa:		
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	182.419	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	109.805	182.419
(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa	(72.614)	182.419

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

1 Contexto operacional

A **SicoobSP Corretora de Seguros Ltda. (“Empresa”)**, é uma sociedade empresária limitada, constituída pela Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo e por mais 14 Cooperativas de Crédito filiadas à Central. Em relação ao Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica, a mesma adquiriu personalidade na data de 23 de julho de 2020, através do registro sob nº 37.833.995/0001-81. Tem Sede e administração na cidade de Ribeirão Preto, Estado de São Paulo e tem por objetivo social, na condição de corretora de seguros a prestação de serviços de administração e corretagem de seguros em geral, nos ramos elementares de automóveis, incêndio, transporte e outros, corretagem de planos de previdência complementar, corretagem de planos de saúde, corretagem de seguro de vida, corretagem de seguro saúde e a prestação de serviços de administração e corretagem de seguros de planos previdenciários complementares à saúde. A prestação de serviços será destinada majoritariamente as instituições do setor cooperativo de crédito.

Em 1º de novembro de 2020, ocorreu a incorporação do Sicoob Credicoonai pelo Sicoob Credicitrus. Após a incorporação, o capital social foi integralmente incorporado ao capital da incorporadora no SicoobSP Corretora.

A Empresa é parte integrante do Sistema Sicoob São Paulo utilizando-se de seus recursos administrativos e tecnológicos e suas demonstrações contábeis devem ser entendidas nesse contexto.

A Empresa tem acompanhado todos os desdobramentos relacionados à pandemia causada pela Covid-19 e monitora os possíveis impactos em seus negócios, visando estabelecer ações de prevenção e mitigação de riscos. A administração avaliou a capacidade da Empresa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro.

2 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

a **Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas – NBC TG 1000 (R1).

A administração avaliou a capacidade da Empresa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da administração da Empresa, cuja autorização para sua conclusão foi dada em 25 de março de 2022.

b **Mensuração de valor**

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, exceto quando indicado de outra forma em nota explicativa.

c **Moeda funcional e de apresentação**

O Real é a moeda funcional e de apresentação da Empresa. Todas as informações financeiras estão apresentadas em reais, exceto quando indicado de outra forma em nota explicativa.

d **Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras, conforme as normas aplicáveis às pequenas e médias empresas – NBC TG 1000 (R1), exige que a administração da Empresa faça julgamentos e estimativas que afetam a aplicação de práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados. A administração da Empresa revisa as estimativas e as premissas pelo menos anualmente.

3 Principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis adotadas pela Empresa, nessas demonstrações financeiras estão descritas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo quando indicado de outra forma.

a Instrumentos financeiros

A Empresa classifica seus ativos e passivos financeiros não derivativos como instrumentos financeiros básicos (custo amortizado), em conformidade com a política contábil da Empresa e por atender as condições da seção 11 da NBC TG 1000 (R1) – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, portanto, são ativos financeiros básicos: i) caixa e equivalentes de caixa e ii) aplicações financeiras.

Os passivos financeiros básicos são: i) fornecedores; e ii) outras obrigações.

Os ativos e passivos financeiros básicos são mensurados pelo custo amortizado.

A Empresa reconhece os ativos e passivos financeiros básicos inicialmente na data em que foram originados, exceto os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado, que são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Empresa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

Após o reconhecimento inicial, os ativos e passivos financeiros básicos são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

A Empresa desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram ou quando a entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Empresa desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

Os ativos e passivos financeiros básicos são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Empresa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

b Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem os saldos de depósitos bancários à vista. Para que um investimento financeiro seja qualificado como equivalente de caixa, precisa ter conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa e estar sujeito a um insignificante risco de mudança de valor. Portanto, um investimento normalmente qualifica-se como equivalente de caixa somente quando tem vencimento original de curto

prazo, de três meses ou menos da data da aquisição. O cálculo do valor justo das aplicações financeiras, quando aplicável, é efetuado levando em consideração as cotações de mercado ou as informações de mercado que possibilitem tal cálculo.

c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Possuem vencimento superior a noventa dias e administração não apresenta neste momento intenção em efetuar o resgate.

d Imobilizado

▪ Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e, quando aplicável, de perda para redução ao valor recuperável. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais (componentes principais) de imobilizado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil líquido do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) no resultado.

▪ Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Empresa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado, quando incorridos.

▪ Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. A depreciação se inicia a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

e Intangível

É composto pela aquisição de software, e é avaliado ao custo de aquisição deduzido da amortização acumulada. A amortização leva em consideração a vida útil estimada de cinco anos. Os custos associados à manutenção são reconhecidos como despesa, conforme incorridos.

f Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de *impairment*)

Ativos financeiros classificados como custo amortizado, são avaliados em cada data de balanço para determinar se há evidência objetiva de perda por redução ao valor recuperável. As perdas são reconhecidas no resultado e refletidas em uma conta de provisão. Quando um evento subsequente indica uma redução da perda de valor, a redução pela perda de valor é revertida através do resultado.

A administração da Empresa deve revisar anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros, com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado.

Se uma perda por redução ao valor recuperável dos ativos não financeiros for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

Com base nas informações atualmente disponíveis, a administração da Empresa desconhece a perda por deterioração de ativos ou mudança nas circunstâncias de negócio, que justifiquem o reconhecimento de uma perda em função da não recuperação dos referidos ativos.

g Provisões

As provisões são reconhecidas quando a Empresa 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 quando uma estimativa do valor possa ser feita com segurança. As provisões para riscos e contingências quando constituídas são registradas por valores atualizados, com base nas melhores estimativas de perdas estabelecidas pelos assessores jurídicos da Empresa.

h Imposto de renda e contribuição social correntes

O imposto de renda e a contribuição social correntes são apurados pelo lucro real e são calculados observando os critérios estabelecidos pela legislação fiscal vigente, às alíquotas de 15% acrescida de alíquota adicional de 10% para o imposto de renda e à alíquota de 9% para a contribuição social.

Os impostos correntes são reconhecidos no resultado.

i Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes

Um ativo é reconhecido no balanço quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com suficiente segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo no futuro.

Estão demonstrados por seus valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário para o reconhecimento do valor de realização.

Os ativos e passivos são classificados como circulante quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses, caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

j Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são sempre registradas como exigíveis.

k Reconhecimento de receitas

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela prestação de serviços no curso normal das atividades da Empresa. As principais receitas da Empresa são provenientes de comissões sobre a venda de seguros, nas seguintes modalidades: veículos, residencial, vida, responsabilidade civil, patrimonial, entre outros.

A receita é apresentada líquida dos impostos, dos cancelamentos, dos abatimentos e dos descontos.

As receitas de comissões são reconhecidas quando, ou à medida que, a entidade satisfizer sua obrigação de desempenho, ao prestar o serviço prometido ao cliente, que estão condicionadas à emissão das apólices pelas seguradoras. Ou seja, uma vez emitido a apólice, as seguradoras repassam as comissões para a Empresa. Quando o contratante da apólice de seguros deixa de efetuar o pagamento do prêmio à

seguradora, a seguradora deixa de repassar à Empresa a comissão atrelada as parcelas inadimplentes, ou ainda, efetuar o desconto nas próximas comissões.

Em caso de cancelamento das apólices antes do encerramento da vigência, as seguradoras deduzem das comissões a repassar as comissões (proporcionais ao período cancelado) já pagas referentes a esta apólice, respeitadas as condições contratuais.

I Receitas e despesas financeiras

As receitas e despesas financeiras da Empresa compreendem:

- Rendimentos sobre aplicação financeira;
- Juros recebidos;
- despesas bancárias; e
- outras despesas financeiras.

As receitas e despesas de juros são reconhecidas no resultado, através do método dos juros efetivos.

m Capital social

As quotas do capital social são classificadas no patrimônio líquido.

n Demonstrações dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto.

4 Caixa e equivalentes de caixa

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bancos conta movimento	<u>109.805</u>	<u>182.419</u>

O caixa e equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo da Empresa.

5 Aplicações financeiras

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>
Aplicações financeiras	<u>607.519</u>

As aplicações financeiras estão representadas por Certificados de Depósitos Bancários no Banco Sicoob, cujo rendimento está atrelado à variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI). Possuem vencimento superior a 90 dias e a administração não apresenta intenção em resgatá-los. A receita gerada por estes investimentos é registrada como receita financeira (R\$ 7.519 em 2021).

6 Impostos e contribuições a recuperar

Descrição	2021	2020
IRPJ	31.549	11.683
CSLL	7.314	5.044
IRRF	-	2.646
	38.863	19.373

7 Imobilizado e intangível

Descrição	Taxa anual de depreciação/ amortização	Custo de aquisição	Depreciação/ amortização acumulada	2021	2020
				Líquido	Líquido
Imobilizado:					
Adiantamento para imobilizações	-	14.510	-	14.510	-
Sistema de processamento de dados	10%	67.128	(6.259)	60.869	-
		81.638	(6.259)	75.379	-
Intangível:					
Licenças de uso de softwares	100%	4.794	(4.794)	-	3.336
		86.432	(11.053)	75.379	3.336

Não foi identificada a necessidade de registro de provisão para ajuste dos bens aos seus valores recuperáveis (*impairment*).

8 Salários, encargos sociais e provisões trabalhistas

Descrição	2021
Pessoal e encargos:	
IRRF	1.796
INSS	11.523
FGTS	3.225
Provisão de férias e encargos:	
Provisão de férias	22.024
INSS sobre férias	5.770
FGTS sobre férias	1.762
	46.100

9 Impostos e contribuições a recolher

Descrição	2021	2020
ISS	14.250	1.882
PIS	1.032	380
COFINS	4.780	1.745
IRRF	10.099	-
PIS/COFINS/CSLL	142	-
	30.303	4.007

Os impostos e as contribuições apurados e recolhidos pela Empresa, bem como as respectivas declarações acessórias, os registros fiscais e societários, estão sujeitos a exame por parte das autoridades fiscais durante prazos prescricionais variados, conforme a legislação aplicável em cada circunstância, mas em geral cinco anos.

10 Passivos contingentes

Durante o curso normal de seus negócios, a Empresa fica exposta a contingências e riscos relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A administração, apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em opiniões ou pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Empresa não possuía litígios passivos em andamento, somente contingências ativas onde há probabilidade de êxito, segundo os assessores jurídicos são possíveis e prováveis. Portanto, não foi constituída nenhuma provisão.

11 Patrimônio Líquido

a Capital social

Composto por 100.000 quotas em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalmente integralizadas e distribuídas entre os cotistas.

b Reserva de lucros

A reserva de lucros, no montante de R\$ 654.700 (R\$ 99.523 em 2020), fica à disposição para futuras destinações, conforme Contrato Social, legislação pertinente e deliberação dos cotistas.

12 Receita operacional líquida

Descrição	2021	Período de cinco meses findo em 31/12/2020
Receita operacional bruta		
Receita de comissões de seguros	2.558.154	1.400.964
Receita de comissões de capitalização	1.263.039	156.278
Receita com prestação de serviços	213.150	-
	4.034.343	1.557.242
Deduções da receita bruta		
Impostos incidentes sobre comissões e serviços	(227.269)	(51.033)
Receita operacional líquida	3.807.074	1.506.209

13 Custos e despesas por natureza

Descrição	2021	Período de cinco meses findo em 31/12/2020
Despesas operacionais por natureza:		
Custo dos serviços vendidos (i)	(2.454.763)	(1.342.237)
Despesas comerciais	(4.624)	(2.912)
Despesas de pessoal - benefícios	(146.833)	-
Despesas de pessoal - proventos	(256.007)	-
Despesas de pessoal - encargos sociais	(79.942)	-
Despesas de material	(1.498)	-
Despesas de serviços de terceiros	(28.428)	(2.293)
Despesas com veículos	(15.725)	-
Despesas de viagens	(845)	-
Despesas de depreciação	(6.259)	-
Despesa com amortização	(2.929)	(1.458)
Outras despesas administrativas	(23.188)	(2.418)
	(3.021.041)	(1.351.318)
Reconciliação com as despesas operacionais classificadas por função:		
Custo dos serviços vendidos	(2.454.763)	(1.342.237)
Despesas comerciais	(4.624)	(2.912)
Despesas com pessoal	(482.781)	-
Despesas administrativas e gerais	(78.873)	(5.552)
Outras despesas operacionais	-	(617)
	(3.021.041)	(1.351.318)

(i) Refere-se aos valores pagos de comissões de seguros e de capitalização pago as cooperativas.

14 Imposto de renda e contribuição social correntes

Em 2020 e 2021 a Empresa optou pelo lucro real como regime de tributação do imposto de renda da pessoa jurídica (IRPJ) e contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL).

Descrição	2021	2020
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	808.239	154.891
(+) Adições		
Despesas indedutíveis	6.649	3.529
Base de cálculo	814.888	158.420
Imposto de renda – 15%	122.233	23.763
Adicional do imposto de renda – 10% (que exceder a R\$ 240.000)	57.489	7.842
	179.722	31.605
Contribuição social – 9%	73.340	23.763
Despesa com imposto de renda e contribuição social	253.062	55.368

15 Partes relacionadas

As transações com partes relacionadas estão assim representadas:

Descrição	2021	Período de cinco meses findo em 31/12/2020
Transações:		
Receita com prestação de serviços (nota 12)	213.150	-
Custo dos serviços vendidos(nota 13)	(2.454.763)	(1.342.237)
	(2.241.613)	(1.342.237)

A Empresa é parte integrante do Sistema Sicoob São Paulo utilizando-se de seus recursos administrativos e tecnológicos. Seus administradores são remunerados pelos cargos que ocupam na Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo.

16 Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros estão demonstrados no balanço patrimonial por valores contábeis, os quais são iguais ou que se aproximam dos seus valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas, com destaque para as disponibilidades no ativo, e fornecedores, no passivo.

Não foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios.

*** fim ***

REDE GLOBAL MOORE

Uma rede mundial que atua há mais de 100 anos com personalidade local.

Isso garante proximidade ao cliente e profundo conhecimento da sua região de atuação, respeitando culturas e legislações.

CONTATO

Moore Prisma Auditores e Consultores

Rua Milton José Robusti, 75
15º Andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SP - Brasil

T 55 (16) 3019 7900
E moorerp@moorebrasil.com.br



www.moorebrasil.com.br

A Rede Global Moore e suas firmas-membro, presentes nas principais cidades do mundo, são entidades legalmente distintas e independentes entre si.