
Banco Cooperativo Sicoob S.A.

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



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Aos Administradores e Acionistas
Banco Cooperativo Sicoob S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco Cooperativo Sicoob S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e o exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Essas demonstrações contábeis de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário nacional ("CMN") e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil ("Bacen"), descritos nas Notas 2 e 3.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial do Banco Cooperativo Sicoob S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o semestre e o exercício findos nessa data, de acordo com as disposições para a elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do CMN e consolidadas de propósito especial, conforme descritos nas Notas 2 e 3.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial". Somos independentes em relação à Instituição e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Base para elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Chamamos a atenção para a Nota 2, que divulga que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela Administração da Instituição para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280 do CMN e regulamentações complementares do Bacen. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis consolidadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.



Banco Cooperativo Sicoob S.A.

Outros assuntos

A Instituição elaborou um conjunto de demonstrações contábeis individuais e consolidadas para fins gerais referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, sobre o qual emitimos relatório de auditoria em 24 de fevereiro de 2022.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

A Administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280 do CMN, e regulamentações complementares do Bacen, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos nas Notas 2 e 3, assim como pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Instituição e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial.

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 consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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.

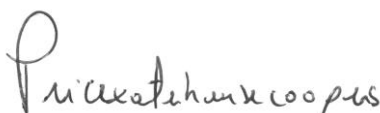



Banco Cooperativo Sicoob S.A.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Brasília, 16 de março de 2022


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

DocuSigned by:
Carlos Augusto da Silva
Assinado por: CARLOS AUGUSTO DA SILVA:50722581653
CPF: 50722581653
Data/Hora da Assinatura: 16 March 2022 | 18:25 BRT

-C12418F2EAS3CB28488FA08E24717F-
Carlos Augusto da Silva
Contador CRC 1SP197007/O-2

The image shows a modern building with a glass facade and a prominent entrance. The SICOOB logo is visible on the upper right part of the building. The scene is dimly lit, suggesting dusk or dawn, with some palm trees in the foreground.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Banco Cooperativo Sicoob S.A – Banco Sicoob

| 31 de dezembro de 2021

Índice

Balço patrimonial consolidado	3
Demonstraço consolidada do resultado.....	5
Demonstraço consolidada do resultado abrangente	6
Demonstraço consolidada das mutaço'es do patrimnio lquido	7
Demonstraço consolidada dos fluxos de caixa	9
Notas explicativas da Administraço às demonstraço'es contbeis	10
Nota 1 – Contexto operacional	10
Nota 2 – Base de elaboraço das demonstraço'es contbeis consolidadas	10
Nota 3 – Resumo das principais prticas contbeis	11
Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa	15
Nota 5 – Depsitos compulsrios no Bacen Central.....	15
Nota 6 – Aplicaço'es interfinanceiras de liquidez.....	15
Nota 7 – Instrumentos financeiros	16
Nota 8 – Repasses interfinanceiros e operaço'es de crdito.....	18
Nota 9 – Ativos fiscais diferidos, imposto de renda e contribuio social sobre lucro lquido	21
Nota 10 – Investimentos em participaço'es em coligadas e controladas.....	23
Nota 11 – Imobilizado	23
Nota 12 – Intangvel	24
Nota 13 – Depsitos	24
Nota 14 – Obrigaço'es por operaço'es compromissadas	24
Nota 15 – Recursos de aceites cambiais, letras imobiliarias, hipotecarias, debentures e similares	25
Nota 16 – Obrigaço'es por emprstimos e repasses	25
Nota 17 – Instrumentos financeiros derivativos.....	25
Nota 18 – Provisoes.....	26
Nota 19 – Patrimnio lquido	27
Nota 20 – Limites operacionais - acordo de Basileia	28
Nota 21 – Outros desdobramentos das demonstraço'es contbeis.....	28
Nota 22 – Transaço'es com partes relacionadas	31
Nota 23 – Outras informaço'es	32
Nota 24 – Eventos subsequentes.....	33
Composio dos rgos da Administraço do Banco Sicoob	34

Balanço patrimonial consolidado

31 de dezembro de 2021

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

Ativo	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e não circulante		75.564.436	76.221.523
Caixa e equivalente de caixa	4	8.451.634	27.245.919
Depósitos compulsórios no Banco Central	5	2.173.252	1.518.597
Instrumentos financeiros		51.393.812	37.066.662
Títulos e valores mobiliários	7 (c)	22.032.491	17.424.506
Carteira própria		11.963.072	4.963.019
Títulos públicos		11.526.054	3.560.647
Títulos privados		416.348	1.388.529
Cotas de fundos de investimento		20.670	13.843
Vinculados a operações compromissadas		2.034.027	6.812.656
Títulos públicos		2.034.027	6.812.656
Vinculados a prestação de garantias		8.035.392	5.648.831
Títulos públicos		8.035.392	5.613.943
Títulos privados		0	34.888
Instrumentos financeiros derivativos	7 (b)	307	53
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6	750.581	888.827
Repasse interfinanceiros e operações de crédito	8	28.610.432	18.753.276
Repasse interfinanceiros		20.064.697	11.883.497
Operações de crédito		8.697.369	6.990.631
(-) Provisões para repasse interfinanceiros e operações de crédito		(151.634)	(120.852)
Outros ativos		12.961.154	9.884.292
Transações de pagamento	21(a.1)	12.556.896	9.476.361
Carteira de câmbio	21(a.2)	0	187
Rendas a receber		33.288	15.693
Outros	21(a.3)	473.480	464.156
(-) Provisões para outros ativos	21(a.4)	(102.510)	(72.105)
Ativos fiscais diferidos	9(c)	266.323	237.742
Investimentos em participações em coligadas e controladas	10	249.007	200.666
Controladas e coligadas		213.371	168.121
Outros investimentos		35.636	32.545
Imobilizado	11	63.757	65.825
Imobilizado de uso		119.993	113.316
(-) Depreciações acumuladas		(56.236)	(47.491)
Intangível	12	5.496	1.820
Direitos de uso de software		15.306	10.668
Outros ativos intangíveis		253	253
(-) Amortizações acumuladas		(10.063)	(9.101)
Total do ativo		75.564.436	76.221.523

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Balanço patrimonial consolidado

31 de dezembro de 2021

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

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e não circulante		73.090.151	74.184.834
Passivos financeiros		62.773.770	66.035.256
Depósitos	13	56.837.116	55.438.447
Obrigações por operações compromissadas	14	2.026.414	6.777.302
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias, debêntures e similares	15	34.682	52.376
Obrigações por empréstimos e repasses	16	3.875.502	3.767.130
Instrumentos financeiros derivativos	17	56	1
Provisões	18	15.757	15.106
Provisões para contingências		15.546	14.911
Provisões para garantias prestadas		211	195
Outros passivos		10.300.600	8.134.400
Transações de pagamentos	21(b.1)	9.192.857	7.341.871
Obrigações sociais e estatutárias e pagamentos a liquidar		16.847	14.692
Obrigações fiscais e previdenciárias	21(b.2)	244.250	116.802
Carteira de câmbio	21(b.3)	338	187
Outros	21(b.4)	846.308	660.848
Obrigações fiscais correntes e diferidas	9(b)	24	72
Outras obrigações fiscais correntes e diferidas		24	72
Total do passivo		73.090.151	74.184.834
Patrimônio Líquido	19	2.474.285	2.036.689
Capital social		2.110.226	1.864.332
Reservas de capital		858	51
Reserva de lucros		393.397	218.378
Outros resultados abrangentes		(30.196)	(46.080)
Ações em tesouraria		-	-
Participação de acionistas não controladores		-	8
Total do passivo e do patrimônio líquido		75.564.436	76.221.523

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Demonstração consolidada do resultado

31 de dezembro de 2021

	Nota	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Receitas da intermediação financeira		2.185.339	3.407.020	2.201.214
Resultado com operações de crédito	8(h)	893.084	1.522.971	1.086.741
Resultado com títulos e valores mobiliários	7(d)	1.249.113	1.822.733	1.083.796
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7(d)	(1.218)	(847)	(7.808)
Resultado de operações de câmbio	21(c)	4.225	6.860	9.043
Resultado das aplicações compulsórias		40.135	55.303	29.442
Despesas da intermediação financeira		(1.837.713)	(2.651.626)	(1.536.764)
Operações de captação no mercado	13(b)	(1.707.809)	(2.416.777)	(1.352.193)
Operações de empréstimos e repasses	16(b)	(81.054)	(159.796)	(127.203)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(48.850)	(75.053)	(57.368)
Resultado bruto da intermediação financeira		347.626	755.394	664.450
Receitas operacionais		1.112.183	2.069.027	1.595.939
Receitas de prestação de serviços	21(d)	900.875	1.661.534	1.207.927
Rendas de tarifas bancárias	21(d)	64	123	54
Resultado de participações em controladas e coligadas	10	28.791	65.049	47.753
Outras receitas operacionais	21(e)	182.453	342.321	340.205
Despesas operacionais		(1.232.009)	(2.386.185)	(2.043.117)
Despesas de pessoal	21(f)	(91.722)	(170.988)	(162.563)
Despesas administrativas	21(g)	(366.524)	(669.731)	(436.196)
Despesas tributárias	21(h)	(101.958)	(192.864)	(152.452)
Outras despesas operacionais	21(i)	(671.805)	(1.352.602)	(1.291.906)
Resultado operacional		(119.826)	(317.158)	(447.178)
Resultado não operacional	21(j)	(14.226)	(38.091)	3.876
Resultado antes da tributação e da participação no lucro		213.574	400.145	221.148
Imposto de renda e contribuição social		(100.543)	(164.217)	(46.807)
Provisão para imposto de renda	9(d)	(45.516)	(109.263)	(49.342)
Provisão para contribuição social	9(d)	(45.687)	(96.579)	(35.960)
Ativo fiscal diferido		(9.340)	41.625	38.495
Participações estatutárias no lucro		(9.878)	(15.143)	(13.450)
Resultado líquido do semestre/exercício		103.153	220.785	160.891
Quantidade de ações		1.003.744.529	1.003.744.529	1.003.744.529
Resultado líquido por ação		102,77	219,96	160,29
Resultado atribuível à controladora		103.161	220.792	160.889
Resultado atribuível aos acionistas não controladores		(8)	(8)	2

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Demonstração consolidada do resultado abrangente

31 de dezembro de 2021

	Nota	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro líquido do exercício	DRE/DMPL	103.153	220.785	160.891
Outros resultados abrangentes		-	-	-
Itens que serão reclassificados para o resultado				
Ajustes de títulos e valores mobiliários		46.760	28.880	(84.917)
Efeitos tributários		(21.091)	(12.996)	38.156
Outros resultados abrangentes do semestre/exercício, líquido de impostos	DMPL	25.669	15.884	(46.761)
Resultado abrangente total do semestre/exercício		128.822	236.669	114.130
Lucro atribuível à controladora		128.822	236.669	114.128
Lucro atribuível à participação dos não controladores		-	-	2

Demonstração consolidada das mutações do patrimônio líquido

31 de dezembro de 2021

	Nota	Capital social	Aumento de capital	(-) Capital a integralizar	Reserva de capital	Reserva de lucros	Ajuste a valor de mercado	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total atribuível à controladora	Participação de não controladores	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020		1.864.332	-	-	51	218.378	(46.080)	-	-	2.036.681	8	2.036.689
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	-	117.631	-	117.631	1	117.632
Itens que serão reclassificados para o resultado, líquidos de efeitos tributários		-	-	-	-	-	(9.785)	-	-	(9.785)	-	(9.785)
Total do resultado abrangente do período		-	-	-	-	-	(9.785)	117.631	-	107.846	1	107.847
Aumento de capital	19(a)	-	45.894	-	-	-	-	-	-	45.894	-	45.894
Capital a realizar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de capital		45.894	(45.894)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos propostos de exercícios anteriores		-	-	-	-	(45.894)	-	-	-	(45.894)	-	(45.894)
Aquisições de ações próprias		-	-	-	-	-	-	-	(20.386)	(20.386)	-	(20.386)
Outros		-	-	-	-	-	-	71	-	71	-	71
Lucro líquido do período		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Destinações propostas:												
Reserva legal		-	-	-	-	5.885	-	(5.885)	-	-	-	-
Reserva de lucros	19(c)	-	-	-	-	106.226	-	(106.226)	-	-	-	-
Dividendos propostos	19(d)	-	-	-	-	5.591	-	(5.591)	-	-	-	-
Mudanças na participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 30 de junho de 2021		1.910.226	-	-	51	290.186	(55.865)	-	(20.386)	2.124.212	9	2.124.221
Mutações do período		45.894	-	-	-	71.808	(9.785)	-	(20.386)	87.532	-	87.532
Saldos em 30 de junho de 2021		1.910.226	-	-	51	290.186	(55.865)	-	(20.386)	2.124.212	9	2.124.221
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	-	103.153	-	103.153	-	103.153
Itens que serão reclassificados para o resultado, líquidos de efeitos tributários		-	-	-	-	-	25.669	-	-	25.669	-	25.669
Total do resultado abrangente do período		-	-	-	-	-	25.669	103.153	-	128.822	-	128.822
Aumento de capital	19(a)	-	200.000	-	-	-	-	-	-	200.000	-	200.000
Capital a realizar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de capital		200.000	(200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos propostos de exercícios anteriores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aquisições de ações próprias		-	-	-	807	-	-	-	20.386	21.193	-	21.193
Outros		-	-	-	-	-	-	58	-	58	-	58
Destinações propostas:												
Reserva legal		-	-	-	-	5.161	-	(5.161)	-	-	-	-
Reserva de lucros	19(c)	-	-	-	-	93.147	-	(93.147)	-	-	-	-
Dividendos propostos	19(d)	-	-	-	-	4.903	-	(4.903)	-	-	-	-
Mudanças na participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		2.110.226	-	-	858	393.397	(30.196)	-	-	2.474.285		2.474.285
Mutações do período		200.000	-	-	807	103.211	25.669	-	20.386	350.073	(9)	350.064

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Demonstração consolidada das mutações do patrimônio líquido

31 de dezembro de 2021

	Nota	Capital social	Aumento de capital	(-) Capital a integralizar	Reserva de capital	Reserva de lucros	Ajuste a valor de mercado	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total atribuível à controladora	Participação de não controladores	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020		1.864.332	-	-	51	218.378	(46.080)	-	-	2.036.681	8	2.036.689
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	-	-	220.784	-	220.784	1	220.785
Itens que serão reclassificados para o resultado, líquidos de efeitos tributários		-	-	-	-	-	15.884	-	-	15.884	-	15.884
Total do resultado abrangente do período		-	-	-	-	-	15.884	220.784	-	236.668	1	236.669
Aumento de capital	19(a)	-	245.894	-	-	-	-	-	-	245.894	-	245.894
Capital a realizar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de capital		245.894	(245.894)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos propostos de exercícios anteriores		-	-	-	-	(245.894)	-	-	-	(245.894)	-	(245.894)
Aquisições de ações próprias		-	-	-	807	-	-	-	-	807	-	807
Outros		-	-	-	-	-	-	129	-	129	-	129
Destinações propostas:												
Reserva legal		-	-	-	-	11.046	-	(11.046)	-	-	-	-
Reserva de lucros	19(c)	-	-	-	-	199.373	-	(199.373)	-	-	-	-
Dividendos propostos	19(d)	-	-	-	-	10.494	-	(10.494)	-	-	-	-
Mudanças na participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		2.110.226	-	-	858	393.397	(30.196)	-	-	2.474.285	0	2.474.285
Mutações do período		245.894	-	-	807	175.019	15.884	-	-	437.604	(9)	437.596

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Demonstração consolidada dos fluxos de caixa

31 de dezembro de 2021

	Nota	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro líquido ajustado		251.606	459.614	249.897
Lucro líquido antes dos tributos e da participação no lucro		213.574	400.145	221.148
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		48.850	75.093	57.368
Depreciações e amortizações		5.057	9.709	9.284
Resultado de participações em controladas		(31.657)	(67.914)	(47.753)
Resultado ágio de participação em controladas		14.317	39.799	4.762
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis		1.465	2.888	4.688
Outros		-	(106)	400
Variações patrimoniais		(19.235.791)	(19.419.536)	15.948.208
(Aumento) diminuição das aplicações interfinanceiras de liquidez		(12.555.531)	138.246	(134.794)
(Aumento) diminuição de títulos e valores mobiliários		(2.561.061)	(4.648.221)	528.083
(Aumento) das relações interfinanceiras e interdependências		(5.933.814)	(8.151.601)	(2.252.265)
(Aumento) das operações de crédito		(1.688.602)	(1.810.642)	(1.744.113)
(Aumento) de outros créditos		(1.155.437)	(1.702.352)	(1.326.314)
Diminuição de outros valores e bens		11.168	11.743	226
Aumento de depósitos		6.304.785	1.398.669	17.633.241
Aumento das obrigações por operações compromissadas		(1.601.915)	(4.750.889)	2.838.807
(Diminuição) dos recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures		(1.859)	(17.695)	(59.263)
Aumento das obrigações por empréstimos e repasses		347.372	108.373	677.351
Aumento (diminuição) de outras obrigações		(241.821)	231.669	(33.172)
Imposto de renda e contribuição social (pagos)		(158.923)	(226.834)	(179.423)
Variação nos resultados de exercícios futuros		(153)	(2)	(156)
Caixa líquido gerado pelas (utilizado nas) atividades operacionais		(18.984.185)	(18.959.922)	16.198.105
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
(Aquisição) de investimentos		(23.567)	(23.657)	(52.383)
Recebimento de dividendos de coligadas		-	-	23.657
Alienação de imobilizado de uso		-	-	17
(Aquisição) de imobilizado		(3.206)	(6.677)	(1.679)
Baixa de imobilizado		-	-	-
(Aquisição) de intangível		(4.520)	(4.874)	(1.221)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimentos		(31.293)	(35.208)	(31.609)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Aquisição de ações própria emissão		21.193	807	-
Aumento de capital social		200.000	245.894	121.562
Pagamento de dividendos		-	(45.856)	(124.882)
Caixa líquido gerado (utilizado) pelas atividades de financiamentos		221.193	200.845	(3.320)
Aumento líquida (redução) de caixa e equivalentes de caixa		(18.794.285)	(18.794.285)	16.163.176
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	4	27.245.919	27.245.919	11.082.743
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	4	8.451.634	8.451.634	27.245.919

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Nota 1 – Contexto operacional

O Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob ("Banco Sicoob", "Instituição" ou "Banco"), companhia de capital fechado, localizado no endereço SIG quadra 06, lote 2080, Brasília – DF, foi constituído de acordo com a Resolução nº 2.193, de 31 de agosto de 1995, do Conselho Monetário Nacional ("CMN"). Seu funcionamento foi autorizado pelo Banco Central do Brasil ("Banco Central" ou "BC") em 21 de julho de 1997 e suas atividades foram iniciadas em 1º de setembro de 1997.

Em 29 de março de 2016, o Banco Central autorizou o Banco Sicoob a atuar também na carteira de crédito imobiliário, cujo início ocorreu em 1º de abril de 2016 e, assim, o Banco Sicoob passou a ser um banco cooperativo múltiplo.

O Banco Sicoob foi criado para prestar serviços financeiros, técnicos e operacionais às cooperativas de crédito nos termos da Lei nº 5.764/71, artigo 88. É controlado por cooperativas centrais, que, em conjunto com as cooperativas singulares, formam o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil ("Sicoob").

O Conglomerado Prudencial é composto pelo Banco Cooperativo Sicoob S.A., Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Sicoob DTVM"), Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. ("Sicoob Consórcios"), e ainda, os fundos de investimento Sicoob Previdenciário - Fundo de Investimento Renda Fixa IMA-B e Sicoob Agências - Fundo de Investimento Imobiliário, pelo fato de estes últimos possuírem característica de retenção substancial de riscos e benefícios.

A Sicoob Soluções de Pagamentos, apesar de controlada do Banco Sicoob, não foi considerada na consolidação das demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial, por não se tratar de uma instituição de pagamento, conforme prevê a Resolução CMN 4.280/2013, no artigo 1º. A Sicoob PAR também não foi considerada na consolidação por não atender aos critérios de consolidações dispostos na referida resolução.

Nota 2 – Base de elaboração das demonstrações contábeis consolidadas

As demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco Sicoob foram elaboradas de acordo com Resolução CMN 4.280, de 31 de outubro de 2013 e Circular Bacen nº 3.701, de 13 de março de 2014, e atendem os propósitos específicos da referida Resolução. As definições e os critérios de avaliação e reconhecimento de ativos, passivos e despesas são aqueles previstos na regulamentação consubstanciada no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (Cosif), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão. O Banco Sicoob atende aos dispostos nas Resoluções CMN 4.720/2019 e BCB 2/2020.

As demonstrações contábeis consolidadas incluem, além dos saldos contábeis do Banco, os do Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (Sicoob DTVM), da Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. (Consórcio Ponta) e dos os fundos de investimento Sicoob Previdenciário IMA-B e Sicoob Agências Fundo de Investimento Imobiliário. Foram eliminadas as participações societárias das empresas que compõem o conglomerado prudencial, os saldos a receber e a pagar, as receitas e despesas decorrentes de transações destas empresas e o controlador. Com relação aos fundos, foram eliminados os saldos de cotas mantidos pelo Banco Sicoob e Sicoob DTVM, assim como, os valores a receber e a pagar, as receitas e despesa entre as entidades que compõem o conglomerado.

A Diretoria colegiada do Banco Sicoob submeteu ao Conselho de Administração que aprovou essas demonstrações contábeis em 10 de março de 2022.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis

a. Estimativas contábeis

A elaboração das demonstrações contábeis, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. Os itens significativos sujeitos ao processo de aplicação de estimativas e premissas incluem a avaliação do valor de recuperação do imobilizado e do intangível, a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, a estimativa de realização dos créditos tributários, a provisão para desembolso originado do contencioso de natureza fiscal, trabalhista e cível e a valorização de títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos apresentados nas demonstrações contábeis, em decorrência de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. O Banco Sicoob revisa as estimativas e premissas semestralmente.

b. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado pelo regime contábil de competência.

c. Moeda estrangeira

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

d. Caixa e equivalentes de caixa

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

e. Aplicações interfinanceiras de liquidez e obrigações por operações compromissadas

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação/captação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Importante destacar que se trata de operações lastreadas em títulos públicos federais e privados.

f. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular nº 3.068/01 do Banco Central, de acordo com a intenção da Administração, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- 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 do ajuste, 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 adquiridos com a intenção de serem mantidos até o vencimento, baseado em estudos de capacidade financeira, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

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

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

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

g. Instrumentos financeiros derivativos

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

A metodologia de marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos foi estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização de acordo com as características do derivativo.

h. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é determinada de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a análise e a classificação do tomador e da operação e observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/1999.

É fundamentada nas análises das operações de crédito em aberto, (vencidas e vincendas), de acordo com políticas internas que consideram o estabelecimento de ratings (classificação de risco) de crédito, bem como, considera a expectativa de realização da carteira de crédito, em adição ao mínimo requerido pela regulamentação vigente, com base em experiência passada, cenário atual e expectativas futuras, riscos específicos das carteiras e avaliação de risco da Administração na constituição de provisão.

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

A operação classificada como de risco nível "H" é transferida para a conta de compensação, com o correspondente débito em provisão, somente decorridos seis meses da sua classificação nesse nível de risco. A operação renegociada é mantida no mínimo no mesmo nível de risco em que estava classificada antes da renegociação e aquela que estava anteriormente registrada como prejuízo passa a ser classificada como de risco nível "H". Somente é realizada a reclassificação para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança da classificação de risco. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida, conforme demonstrado na Nota 8(g).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

i. Investimentos

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

j. Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, inclusive juros e demais encargos financeiros capitalizados. A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear, observadas as seguintes taxas anuais, baseada na estimativa de vida útil: imóveis de uso – 4,70%, equipamentos de uso – 10%, veículos e processamento de dados - 20%.

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

Redução ao valor recuperável de ativos - Uma perda é reconhecida caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável.

k. Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Instituição ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Os ativos intangíveis compreendem *softwares* adquiridos de terceiros e são amortizados a uma taxa anual de 20%. Também é objeto de avaliação anual sobre redução ao valor recuperável.

l. Demais ativos circulantes e não circulantes

São apresentados pelo valor líquido de realização.

m. Depósitos e captações no mercado

Os recursos provenientes de depósitos estão demonstrados pelo valor captado, incluindo as atualizações incorridas, *pro rata* dia.

n. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável.

o. Plano de Previdência

O plano de previdência instituído pelo Banco Sicoob possui a característica de contribuição definida e as contribuições mensais são reconhecidas como despesa no resultado do período.

p. Imposto de renda, contribuição social e crédito tributário

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%. A contribuição, por sua vez, foi constituída à 15% entre janeiro e junho e à 20% entre julho e dezembro, conforme previsto na Medida Provisória nº 1.034/21, posteriormente convertida na Lei nº 14.183/21.

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

O ativo fiscal diferido de imposto de renda foi calculado com base nas mesmas alíquotas descritas acima. O de contribuição social foi calculado a 20% com um complemento de 5% no período de julho a novembro, conforme estudo de realização e expectativa de consumo das provisões com vencimento em 2021, considerando o aumento da alíquota do tributo conforme disposição legal da Lei nº 14.183/21. Em 31 de dezembro, o ativo fiscal diferido de contribuição social retornou a ser calculado à alíquota de 20% em decorrência de disposição legal da mencionada Lei nº 14.183.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Ambos os créditos tributários são reconhecidos considerando-se a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, em um prazo de até dez anos, conforme a Resolução CMN nº 4.842/20. A referida expectativa de geração de lucros tributáveis futuros está fundamentada em estudo técnico elaborado pela Administração, atualizado semestralmente.

q. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

Ativos e Passivos Contingentes - O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e das contingências passivas são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/09, que determina a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, da seguinte forma:

- **Ativos Contingentes** - Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são apenas divulgados nas notas explicativas às demonstrações contábeis.
- **Causas Judiciais** - São reconhecidos contabilmente, baseados na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial, gerando uma saída de recursos para a liquidação, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas nas notas explicativas, quando individualmente relevantes.
- **Obrigações Legais** - São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou de outro instrumento fundamentado em lei, as quais o Banco Sicoob tem por diretriz reconhecê-las contabilmente.

r. Demais passivos circulantes e não circulantes

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

s. Pronunciamentos técnicos – CPCs

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

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

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

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

Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa

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

	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	39.882	32.044
Moeda nacional	383	322
Depósitos bancários	-	-
Reservas Livres	-	268
Moeda estrangeira	39.499	31.454
Equivalentes de caixa	8.411.752	27.213.875
Aplicações interfinanceiras de liquidez (até 90 dias)	8.411.752	27.213.875
Total	8.451.634	27.245.919

Nota 5 – Depósitos compulsórios no Bacen Central

	31/12/2021	31/12/2020
Pagamentos Instantâneos	229.323	91.729
Reservas Compulsórias em espécie	4.896	6.661
Recolhimentos obrigatórios	1.939.033	1.420.207
Total	2.173.252	1.518.597
Circulante	2.173.252	1.518.597
Não Circulante	-	-

Nota 6 – Aplicações interfinanceiras de liquidez

a. Composição das aplicações interfinanceiras de liquidez

	Prazo de vencimento				31/12/2021	31/12/2020
	Até 1 mês	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano		
Aplicações em operações compromissadas	8.411.752	-	-	-	8.411.752	27.213.875
Revendas a liquidar - Posição bancada	8.411.752	-	-	-	8.411.752	27.213.875
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	51.776	601.445	97.360	750.581	888.827
Total	8.411.752	51.776	601.445	97.360	9.162.334	28.102.702
Circulante	8.411.752	51.776	601.445	-	9.064.794	28.102.702
Não Circulante	-	-	-	97.360	97.360	-

b. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez

	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Posição bancada	607.672	916.844	578.588
Posição financiada	-	-	11.314
Subtotal	607.672	916.844	589.902
Rendas de aplicações em depósitos Interfinanceiros	20.289	32.219	23.026
Total	627.961	949.063	612.928

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Nota 7 – Instrumentos financeiros

a. Títulos e valores mobiliários

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

- i. **Títulos públicos federais (LTNs, LFTs, NTNs)** - é usada a taxa indicativa publicada pela ANBIMA.
- ii. **Fundos de investimento (FIs)** - utiliza-se o valor da última cota subordinada informada pelo administrador do fundo, que representa o valor justo do patrimônio do fundo.
- iii. **Títulos privados** - os títulos privados são marcados a mercado, periodicamente, por metodologia própria que considera em primeiro lugar, os preços disponíveis em mercados líquidos. Alternativamente, calculam-se os valores justos por meio de método que considera os spreads médios (para títulos privados semelhantes) praticados na própria carteira, de acordo com o porte do emitente.

b. Instrumentos financeiros derivativos

- i. **Instrumentos financeiros derivativos** – aplica-se metodologia de marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização de acordo com as características do derivativo.

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

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

O custo atualizado (acrescido dos rendimentos auferidos) e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários estavam distribuídos da seguinte forma:

	31/12/2021							31/12/2020				
	Sem vencimento	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano	Valor de Curva	Valor de Mercado	Ganho (perda) não realizado	Valor de Curva	Valor de Mercado	Ganho (perda) não realizado
I – Títulos disponíveis para venda	20.670	-	524.631	-	1.132.124	11.231.478	12.963.805	12.908.903	(54.902)	14.832.329	14.748.548	(83.781)
Carteira própria	20.670	-	524.631	-	121.733	5.926.647	6.621.500	6.593.681	(27.819)	4.373.707	4.343.587	(30.120)
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	288.473	-	121.733	5.926.647	6.364.725	6.336.853	(27.872)	3.155.961	3.127.897	(28.064)
Cotas de fundos de investimento	20.670	-	-	-	-	-	20.670	20.670	-	13.843	13.843	-
Letras Financeiras – LF	-	-	236.158	-	-	-	236.105	236.158	53	1.203.903	1.201.847	(2.056)
Carteira vinculada à recompra	-	-	-	-	-	2.034.027	2.046.984	2.034.027	(12.957)	4.790.462	4.756.130	(34.332)
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	-	2.034.027	2.046.984	2.034.027	(12.957)	4.790.462	4.756.130	(34.332)
Carteira vinculada à prestação de garantias	-	-	-	-	1.010.391	3.270.804	4.295.321	4.281.195	(14.126)	5.668.160	5.648.831	(19.329)
Letras Financeiras – LF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.913	34.888	(25)
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	1.010.391	3.270.804	4.295.321	4.281.195	(14.126)	5.633.247	5.613.943	(19.304)
II – Títulos para negociação (a)	26.720	-	-	-	-	-	26.792	26.720	(72)	26.072	26.071	(1)
Carteira própria	26.720	-	-	-	-	-	26.792	26.720	(72)	26.072	26.071	(1)
CPR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	603	602	(1)
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional – NTN	26.720	-	-	-	-	-	26.792	26.720	(72)	25.469	25.469	-
Letras financeiras – LF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III – Títulos mantidos até o vencimento	-	-	-	8.727	14.520	9.073.621	9.101.365	9.096.868	(4.497)	2.658.635	2.649.887	(8.748)
Carteira própria	-	-	-	8.727	14.520	5.319.424	5.347.168	5.342.671	(4.497)	602.109	593.361	(8.748)
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	-	5.162.481	5.162.481	5.162.481	-	407.280	407.280	-
CPRF – PÓS	-	-	-	-	2.040	136.516	138.556	138.556	-	126.033	126.033	-
CPRF – PRÉ	-	-	-	8.727	12.480	20.427	46.131	41.634	(4.497)	68.796	60.048	(8.748)
Carteira vinculada à recompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.056.526	2.056.526	-
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.056.526	2.056.526	-
Carteira vinculada à prestação de garantias	-	-	-	-	-	3.754.197	3.754.197	3.754.197	-	-	-	-
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	-	3.754.197	3.754.197	3.754.197	-	-	-	-
IV - Instrumentos financeiros derivativos	307	-	-	-	-	-	-	307	-	53	53	-
Futuro – CPR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuro – Câmbio	307	-	-	-	-	-	-	307	-	53	53	-
Total	47.697	-	524.631	8.727	1.146.644	20.305.099	22.091.962	22.032.798	(59.471)	17.517.089	17.424.559	(92.530)
Circulante	-	-	-	-	-	-	-	1.727.699	-	-	2.461.888	-
Não circulante	-	-	-	-	-	-	-	20.305.099	-	-	14.962.671	-

(a) Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “títulos para negociação” são apresentados no ativo circulante, conforme Circular BCB 3.068/2001 artigo 7º.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

c. Composição dos títulos e valores mobiliários por categoria

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	12.908.903	14.748.548
Valor de mercado dos títulos para negociação	26.720	26.071
Valor de mercado dos títulos mantidos até o vencimento	9.096.868	2.649.887
Total	22.032.491	17.424.506

No exercício não ocorreram reclassificações de títulos entre as categorias.

Em 31 de dezembro de 2021, o Banco Sicoob possuía títulos vinculados à prestação de garantias no valor de R\$ 8.035.392 (31 de dezembro de 2020 - R\$ 5.648.831), sendo principalmente:

- R\$ 3.986.022 (31/12/2020 – R\$ 1.891.950) referentes a valores fornecidos em garantia de captações de recursos de crédito.
- R\$ 3.982.980 (31/12/2020 – R\$ 3.692.745) referentes a valores requeridos como garantia das operações de cartões.

d. Resultado com títulos e valores mobiliários e derivativos

Composição	Nota	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas com títulos de renda fixa		623.433	877.756	471.542
Rendas de aplicações em fundos de investimento		9	3	48
TVM – Ajuste Positivo ao Valor de Mercado		3.878	7.563	16.000
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	6(b)	627.961	949.063	612.928
Rendas de operações com derivativos		5.848	15.686	30.721
Despesas com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		-13.234	-28.185	-55.251
Total		1.247.895	1.821.886	1.075.988

Nota 8 – Repasses interfinanceiros e operações de crédito

a. Composição da carteira de repasses interfinanceiros, operações de crédito e transações de pagamentos (cartão de crédito)

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Repasses interfinanceiros	20.064.697	11.883.497
Empréstimos e títulos descontados	3.699.945	2.683.725
Financiamentos	1.165.222	1.243.993
Financiamentos rurais e agroindustriais	3.118.815	2.853.657
Financiamentos imobiliários	713.387	209.255
Transações de pagamentos (cartão de crédito)	7.791.238	5.736.586
Subtotal	36.553.304	24.610.714
(-) Provisão para perdas em repasses interfinanceiros	(12.282)	(1.747)
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(139.351)	(119.105)
(-) Provisão para outros ativos de liquidação duvidosa (cartão de crédito)	(102.052)	(71.442)
Total	36.299.619	24.418.420
Circulante	21.780.602	15.012.523
Não circulante	14.519.017	9.405.897

b. Composição da carteira por modalidade e níveis de risco

Modalidade	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2021	31/12/2020
Repasses interfinanceiros	18.380.302	1305.078	281.127	98.190	-	-	-	-	-	20.064.696	11.883.497
Empréstimos e títulos descontados	871.284	1929.293	480.569	299.051	88.432	14.771	5.021	2.160	9.365	3.699.945	2.683.725
Financiamentos	34.055	392.205	333.865	295.062	60.459	20.627	7.292	11.844	9.812	1.165.222	1.243.993
Financiamentos rurais e agroindustriais	127.927	2.474.331	339.244	134.538	24.079	8.770	3.486	3.890	2.550	3.118.814	2.853.658
Financiamentos imobiliários	37.068	404.976	115.855	131.678	21.366	1.708	582	-	153	713.387	209.255
Total	19.450.636	6.505.883	1.550.661	958.519	194.336	45.876	16.381	17.894	21.880	28.762.066	18.874.128

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Transações de pagamentos (cartão de crédito)	39.956	5.184.413	1.583.317	706.246	237.430	30.626	5.408	1.230	2.613	7.791.238	5.736.586
Total Geral	19.490.592	11.690.296	3.133.978	1.664.765	431.766	76.502	21.789	19.124	24.493	36.553.304	24.610.714
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	58.370	31.227	49.684	42.976	22.946	10.866	13.277	24.338	253.685	192.294
Total líquido de provisões em 31/12/2021	19.490.592	11.631.926	3.102.751	1.615.081	388.790	53.556	10.923	5.846	154	36.299.619	-
Total líquido de provisões em 31/12/2020	12.874.122	7.992.832	2.116.156	1.056.106	302.579	67.993	5.700	2.932	-	-	24.418.420

c. Composição da provisão para de liquidação duvidosa por modalidade

Modalidade	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2021	31/12/2020
Repasse interfinanceiros	-	6.526	2.811	2.946	-	-	-	-	-	12.283	1.748
Empréstimos e títulos descontados	-	9.646	4.805	8.972	8.843	4.431	2.511	1.512	9.365	50.085	36.029
Financiamentos	-	1.879	3.226	8.593	5.846	6.183	3.617	8.182	9.658	47.184	49.585
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	12.372	3.392	4.036	2.408	2.631	1.743	2.723	2.550	31.855	31.314
Financiamentos imobiliários	-	2.025	1.159	3.950	2.136	513	291	-	153	10.227	2.176
Total	-	32.448	15.393	28.497	19.233	13.758	8.162	12.417	21.726	151.634	120.852
Transações de pagamento (cartão de crédito)	-	25.922	15.833	21.187	23.743	9.188	2.704	861	2.613	102.051	71.442
Total geral	-	58.370	31.226	49.684	42.976	22.946	10.866	13.278	24.339	253.685	192.294

d. Composição por faixas de vencimento e níveis de risco

d.1. Repasses interfinanceiros, operações de crédito e transações de pagamentos (cartão de crédito) em curso normal

Faixas	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2021	31/12/2020
01 a 30 dias	359.177	406.250	128.393	81.002	34.635	5.256	836	394	505	1.016.448	655.699
31 a 60 dias	402.402	312.383	93.074	47.663	16.151	2.189	529	293	542	875.226	709.478
61 a 90 dias	1.051.655	462.807	136.474	82.059	20.420	3.035	716	255	373	1.757.794	899.739
91 a 180 dias	3.539.628	1.669.511	483.554	264.729	67.849	10.182	2.242	1.109	1.291	6.040.095	4.312.368
181 a 360 dias	5.721.718	4.305.260	1.243.199	611.058	182.412	25.804	4.982	2.246	3.280	12.099.959	8.466.632
Acima de 360 dias	8.415.376	4.506.371	987.665	513.560	78.928	21.476	5.495	10.571	10.078	14.549.520	9.442.924
Total	19.489.956	11.662.582	3.072.359	1.600.071	400.395	67.942	14.800	14.868	16.069	36.339.042	24.486.840

d.2. Repasses interfinanceiros, operações de crédito e transações de pagamentos (cartão de crédito) em curso anormal

Parcelas vencidas	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2021	31/12/2020
01 a 30 dias	78	16.218	46.213	19.513	9.066	1.658	420	256	330	93.752	50.795
31 a 60 dias	-	-	72	22.986	3.735	745	280	120	250	28.188	8.651
61 a 90 dias	-	-	21	123	7.611	388	157	89	208	8.597	3.720
91 a 180 dias	-	-	-	53	137	217	304	229	604	1.544	1.528
181 a 360 dias	-	-	-	8	10	77	177	128	1.087	1.487	1.751
Acima de 360	-	-	-	-	-	-	-	-	217	217	277
Subtotal	78	16.218	46.306	42.683	20.559	3.085	1.338	822	2.696	133.785	66.722
Parcelas vincendas	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31/12/2021	31/12/2020
01 a 30 dias	3	217	383	501	241	134	141	85	208	1.913	1.613
31 a 60 dias	2	150	312	440	222	124	136	97	191	1.674	1.565
61 a 90 dias	2	162	335	501	286	143	147	104	204	1.884	1.490
91 a 180 dias	6	451	863	1.231	685	397	394	266	559	4.852	4.248
181 a 360 dias	12	838	1.737	2.468	1.264	721	747	501	1.034	9.322	8.102
Acima de 360	533	9.678	11.682	16.870	8.114	3.956	4.086	2.381	3.532	60.832	40.134
Subtotal	558	11.496	15.312	22.011	10.812	5.475	5.651	3.434	5.728	80.477	57.152
Total	636	27.714	61.618	64.694	31.371	8.560	6.989	4.256	8.424	214.262	123.874

e. Composição da carteira por setor de atividade e prazo de vencimento

	Vencidas	A vencer					31/12/2021	31/12/2020	
		Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos			Mais de 15 anos
Rural	-	114.154	436.887	942.212	805.646	819.916	-	3.118.815	2.853.657
Intermediários financeiros	-	1.864.133	9.672.495	5.372.163	1.731.453	1.424.451	-	20.064.695	11.883.497
Pessoas físicas	64.905	1.109.728	5.191.138	965.454	542.403	489.813	305.164	8.668.605	6.341.636
Outros serviços	30.406	605.398	2.853.706	891.223	283.890	35.327	1.239	4.701.189	3.531.924

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Total	95.311	3.693.413	18.154.226	8.171.052	3.363.392	2.769.507	306.403	36.553.304	24.610.714
-------	--------	-----------	------------	-----------	-----------	-----------	---------	------------	------------

f. Concentração dos repasses interfinanceiros, operações de crédito e transações de pagamento (cartão de crédito)

f.1. Concentração dos repasses interfinanceiros

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	6.738.805	33,59	4.118.766	34,66
50 maiores seguintes	8.302.858	41,37	4.641.710	39,05
100 devedores seguinte	4.474.545	22,30	2.668.875	22,46
Demais	548.489	2,74	454.146	3,83
Total	20.064.697	100	11.883.497	100,00

f.2. Concentração das operações crédito

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	706.632	8,12	531.504	7,60
50 maiores seguintes	718.696	8,26	572.516	8,19
100 devedores seguinte	360.801	4,15	335.274	4,80
Demais	6.911.240	79,46	5.551.337	79,41
Total	8.697.369	100,00	6.990.631	100,00

f.3. Concentração das operações – transações de pagamento (cartão de crédito)

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	8.253	0,11	6.129	0,11
50 maiores seguintes	21.444	0,28	15.128	0,26
100 devedores seguinte	26.297	0,34	18.462	0,32
Demais	7.735.244	99,27	5.696.867	99,31
Total	7.791.238	100	5.736.586	100,00

g. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

g.1. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito – repasses interfinanceiros e operações de crédito

	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	127.650	120.852	96.109
Constituição/(reversão) de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito – repasses interfinanceiros	8.222	10.536	(6.830)
Constituição/(reversão) de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito – operações de crédito	23.282	34.112	45.835
Operações de crédito baixadas para prejuízo	(7.520)	(13.866)	(14.262)
Saldo no final do semestre/exercício	151.634	151.634	120.852

Os créditos renegociados totalizam R\$ 246,90 no ano (31/12/2020 - R\$ 231,66) e decorrem de operações de Crédito Consignado, Crédito Rural e Empréstimos, que correspondem à contratos renegociados por força normativa e por inadimplência.

Destacamos que o valor R\$ 177,84 refere-se às renegociações de Crédito Consignado, R\$ 9,76 corresponde às operações de Crédito Rural que foram renegociadas pelas Resoluções nº 4.782/2020 e 4.801/2020 devido pandemia provocada pela Covid-19 e o valor de R\$ 59,27 decorre das operações de Crédito Rural que foram renegociadas por força de normas emitidas pelo CNM.

A recuperação de créditos baixados como prejuízo no exercício de 2021 totalizou R\$ 5.497 (31/12/2020 - R\$ 2.927).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

g.2. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito – transações de pagamento (cartão de crédito)

	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do período	83.333	71.442	51.967
Constituição de provisão para créditos liquidação duvidosa	18.718	30.609	19.475
Saldo no final do período	102.052	102.052	71.442

h. Receitas de repasses interfinanceiros e operações de crédito

	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de repasses interfinanceiros	544.725	892.054	590.091
Empréstimos e títulos descontados	175.745	312.695	257.892
Financiamentos	62.966	112.564	72.982
Financiamentos rurais e agroindustriais	87.236	171.432	153.056
Rendas de financiamentos habitacionais	19.834	28.800	9.793
Subtotal	890.506	1.517.545	1.083.814
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	2.578	5.426	2.927
Total	893.084	1.522.971	1.086.741

Nota 9 – Ativos fiscais diferidos, imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido

a. Composição dos ativos fiscais correntes e diferidos

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

b. Movimentação

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Obrigações fiscais correntes e diferidas (passivo)	(13)	(11)	(40)	(32)
Total	148.741	117.558	132.058	105.612

c. Expectativa de realização dos ativos fiscais correntes e diferidos

Com base em estudo realizado pela Administração, considerando-se a expectativa de geração de resultados tributáveis, a realização dos ativos fiscais correntes e diferidos se dará em até 10 anos, assim distribuídos:

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

O valor presente dos ativos fiscais correntes e diferidos foi apurado considerando-se a taxa Selic projetada para os anos de realização.

d. Demonstração de realização do crédito tributário

Em relação à previsão de realização do crédito tributário apontada no estudo técnico realizado em 31 de dezembro de 2020, o Banco Sicoob realizou 98% do total constituído no final do exercício

Créditos Tributários	Previsão de realização	Realizado	Percentual
Comissão programa de aceleração SIPAG	1.804	1.804	100%
Provisão títulos TVM	965	965	100%
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	3.998	3.998	100%
Provisões Pré Autorizadas	52	52	100%
Provisão para riscos cíveis	1.281	561	44%
Provisões para riscos trabalhistas	777	777	100%
Provisão para garantias prestadas	67	67	100%
Participação nos resultados	5.898	5.898	100%
Honorários de sucumbência	246	99	40%
Bonificação Cartão	2.406	2.406	100%
Campanha poupança premiada	2.536	2.034	80%
Provisão incentivo crédito	46.216	46.216	100%
Provisão desenvolvimento ações master platinum	189	189	100%
Provisão Campeonato Brasileiro	386	386	100%
Provisões CNV	13.312	13.312	100%
ISS – Lei Complementar 157/2016*	355	-	-
Aluguel máquinas SIPAG	402	402	100%
Provisão Fraudes - Cartões	14.575	14.575	100%
Total	95.465	93.741	98%

* Provisão do ISS – Lei Complementar 157/2016 teve a expectativa de realização alterada para 2023

e. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido

	31/12/2021		31/12/2020	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Resultado antes da tributação e da participação no lucro	400.144	400.144	221.148	221.148
Resultado de participações em controladas	(65.049)	(65.049)	(47.753)	(47.753)
Participação de empregados nos lucros	(15.143)	(15.143)	(13.450)	(13.450)
Base de cálculo	319.152	319.952	159.945	159.945
Alíquota de tributação	25%	25%/20%/15%	25%	20%/15%/9%
Total	79.988	68.368	39.986	26.840
Efeito tributário sobre diferenças temporárias				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	15.379	14.434	11.007	8.486
Passivos contingentes	159	150	248	174
Provisão para participação nos lucros	501,27	821,66	-	-
Demais provisões	6.989	1.951	(1.056)	(1.634)
Total	23.028	17.357	10.198	7.025

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Efeitos tributários sobre diferenças permanentes	12.438	10.854	2.796	2.094
Prejuízo fiscal/Base negativa	-	-	-	-
Patrocínios incentivados	(2.220)	-	(1.533)	-
Doações	(888)	-	(628)	-
PAT	(2.768)	-	(1.269)	-
Prorrogação Licença Maternidade	(236)	-	(177)	-
Prorrogação Licença Paternidade	(79)	-	(33)	-
Total	(6.191)	-	(3.640)	-
Imposto de renda e contribuição social a pagar	109.263	96.579	49.340	35.959
Imposto de renda e contribuição social a pagar - semestres anteriores	-	-	2	1
Total de imposto de renda e contribuição social a pagar	109.263	96.579	49.342	35.960

Nota 10 – Investimentos em participações em coligadas e controladas

Os investimentos em empresas controladas e coligadas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial e estão registrados no "Ativo não circulante - investimentos". Os ajustes decorrentes da equivalência patrimonial foram incluídos no grupo "Resultado de participações em controladas e coligadas". Os investimentos nas empresas controladas conforme previsto para o conglomerado prudencial são eliminados no processo de consolidação.

	Sicoob Pagamentos Ltda. (a)		Sicoob PAR (b)	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Participação (%)	99	99	100	100
Capital social realizado	61.922	48.509	40.000	20.000
Patrimônio líquido ajustado	106.110	61.373	108.322	66.301
Resultado no exercício	44.117	4.446	21.373	24.158
Resultado de equivalência	43.676	11.906	21.373	35.847
Ágio	-	39.799	-	-

(a) Operadora de cartões de crédito Mastercard, Visa e Cabal dentro do Sicoob, controlada pelo Banco Sicoob. Em 2020, o Banco Sicoob adquiriu mais 19% de participação na Cabal Brasil Ltda., passando a deter 99%.

(b) Investimento na Banco Sicoob Participações em Seguridade S.A. - Banco Sicoob PAR Seguridade, detentora de participação no Sicoob Seguradora.

Nota 11 – Imobilizado

	Terrenos	Edificações e benfeitorias	Máquinas e equipamentos	Equipamentos de informática	Outros	Imobilizado total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	3.010	52.473	5.612	10.698	645	72.438
Aquisição	-	-	796	851	57	1.704
Alienação	-	-	(100)	(1)	84	(17)
Depreciação	-	(3.491)	(854)	(3.781)	(175)	(8.301)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.010	48.982	5.454	7.767	611	65.824
Custo total	3.010	73.787	11.653	23.473	1.392	113.315
Depreciação acumulada	-	(24.805)	(6.199)	(15.706)	(781)	(47.491)
Valor residual	3.010	48.982	5.454	7.767	611	65.824
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.010	48.982	5.454	7.767	611	65.824
Aquisição	-	-	8	6.572	97	6.677
Depreciação	-	(3.487)	(833)	(4.274)	(150)	(8.744)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	3.010	45.495	4.629	10.065	558	63.757
Custo total	3.010	73.787	11.662	30.045	1.489	119.993
Depreciação acumulada	-	(28.292)	(7.033)	(19.980)	(931)	(56.236)
Valor residual	3.010	45.495	4.629	10.065	558	63.757
Taxas anuais de depreciação %	-	4,70%	10%	20%	10%	

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Nota 12 – Intangível

	Intangível
Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.174
Aquisição	629
Alienação	(1)
Amortização	(982)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.820
Custo total	10.921
Amortização acumulada	(9.101)
Valor residual	1.820
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.820
Aquisição	4.641
Amortização	-
Transferência	-
Depreciação	(965)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	5.496
Custo total	15.562
Amortização acumulada	(10.066)
Valor residual	5.496
Taxas anuais de amortização %	20%

Nota 13 – Depósitos

a. Composição por tipo e prazo de vencimento

Depósitos	Sem vencimento	Até 1 mês	Prazo de vencimento				31/12/2021	31/12/2020
			De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
À vista	92.269	-	-	-	-	-	92.269	83.230
De poupança	11.582.944	-	-	-	-	-	11.582.944	9.902.359
Interfinanceiros	-	3.345.055	3.641.821	3.209.330	19.302.895	6.656.676	36.155.777	41.103.171
Interfinanceiros rurais	-	51.002	200.180	674.799	2.657.507	2.319.879	5.903.367	3.530.653
A prazo	-	81.031	2.033.316	153.065	281.712	553.635	3.102.759	819.035
Total	11.675.213	3.477.088	5.875.317	4.037.194	22.242.114	9.530.190	56.837.116	55.438.448
Circulante	11.675.213	3.477.088	5.875.317	4.037.194	22.242.114	-	47.306.926	48.852.517
Não circulante	-	-	-	-	-	9.530.190	9.530.190	6.585.931

b. Despesas com operações de captações no mercado

Composição	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos de poupança	222.736	313.313	157.873
Depósitos interfinanceiros	1.334.468	1.876.723	1.056.345
Depósitos a prazo	71.005	81.743	16.768
Captações no mercado aberto	68.501	124.909	106.601
Outras despesas de captação	11.099	20.089	14.606
Total	1.707.809	2.416.777	1.352.193

Nota 14 – Obrigações por operações compromissadas

	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano	31/12/2021	31/12/2020
Carteira própria	-	574.332	850.631	601.451	-	2.026.414	6.777.302
Total	-	574.332	850.631	601.451	-	2.026.414	6.777.302
Circulante	-	574.332	850.631	601.451	-	2.026.414	6.777.302
Não circulante	-	-	-	-	-	-	-

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Nota 15 – Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias, debêntures e similares

	Prazo de vencimento					31/12/2021	31/12/2020
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano		
LCA-Pós	1.342	5.778	3.657	2.309	21.596	34.682	42.227
LFG-LTEL	-	-	-	-	-	-	10.149
Total	1.342	5.778	3.657	2.309	21.596	34.682	52.376
Circulante	-	-	-	-	-	13.087	33.162
Não circulante	-	-	-	-	-	21.595	19.214

Nota 16 – Obrigações por empréstimos e repasses

a. Composição das obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por repasses de instituições do País estão representadas por recursos obtidos por meio do BNDES/Finame, Tesouro Nacional, Banco do Brasil e Funcafé, com vencimento até 2038 e com encargos financeiros de até 16,50 % a.a.

Repasses	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	Acima de 15 anos	31/12/2021	31/12/2020
BNDES	-	97.333	333.085	719.657	586.540	685.215	42	2.421.872	2.477.046
Banco do Brasil / FCO	-	4.534	13.461	58.835	69.267	66.759	-	212.856	52.502
Banco da Amazônia/FNO	-	53	88	-	-	-	-	141	354
FINAME	-	43.026	181.178	331.809	209.843	108.460	-	874.316	891.280
Funcafé	-	1.020	320.171	45.126	-	-	-	366.317	345.948
Total	-	145.966	847.983	1.155.427	865.650	860.434	42	3.875.502	3.767.130
Circulante	-	-	-	-	-	-	-	993.949	955.742
Não circulante	-	-	-	-	-	-	-	2.881.553	2.811.388

b. Despesas de obrigações por empréstimos e repasses

	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Redesconto do Banco Central	6	6	-
BNDES	49.109	99.284	76.672
FINAME	23.906	47.880	40.691
Banco do Brasil/FCO	2.088	3.076	996
Outras instituições	5.945	9.550	8.844
Total	81.054	159.796	127.203

Nota 17 – Instrumentos financeiros derivativos

	31/12/2021		31/12/2020
	Sem vencimento	Total	Total
Futuro – Câmbio	56	56	1
Total	56	56	1
Circulante	-	56	1
Não Circulante	-	-	-

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Nota 18 – Provisões

a. Provisões para contingências

As ações judiciais e administrativas fiscais nas quais o Banco Sicoob é parte são classificadas pelos advogados externos e internos. A opinião jurídica leva em conta a natureza jurídica da causa, sua especificidade e a jurisprudência dos tribunais superiores.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais passivas obedecem a Resolução CMN nº 3.823/09, conforme resumimos a seguir:

A provisão é reconhecida somente quando: **(a)** o Banco Sicoob tem uma obrigação legal ou não formalizada, presente, como consequência de um evento passado; **(b)** é provável que recursos sejam exigidos para liquidar a obrigação; e **(c)** o montante da obrigação é possível de ser estimado com suficiente segurança. Se qualquer uma dessas condições não for atendida, a provisão não é reconhecida.

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

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

b. Obrigações legais classificadas como “risco de perda provável”

As obrigações legais classificadas como risco de perda provável e que puderam ter os valores estimados com suficiente segurança, são provisionadas e estão apresentadas por natureza no quadro a seguir, com as respectivas movimentações ocorridas no período. Os depósitos judiciais estão registrados em “Outros ativos – Outros”.

c. Provisões constituídas

c.1. Composição dos saldos patrimoniais

	31/12/2021		31/12/2020	
	Depósitos Judiciais	Provisões	Depósitos Judiciais	Provisões
Fiscais	6.650	2	5.029	2
Trabalhistas	1.240	1.310	800	2.536
Cíveis	9.704	14.234	8.936	12.373
Total	17.595	15.546	14.765	14.911

c.2. Movimentação das provisões para causas judiciais

	31/12/2021				31/12/2020
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
Saldo inicial em 31 de dezembro	2	2.536	12.373	14.911	13.920
Constituições no semestre	-	1099	3.022	4.121	4.648
Utilizações no semestre	-	(1.133)	(691)	(1.824)	(769)
Reversões no semestre	-	(1.192)	(470)	(1.662)	(2.888)
Saldo final em 31 de dezembro	2	1.310	14.234	15.546	14.911

c.3. Natureza das ações classificadas como “risco de perda provável”

i. **Trabalhistas** - referem-se, basicamente, a jornada extraordinária além da 6ª hora.

ii. **Cíveis** - referem-se, basicamente, a cláusulas contratuais, inscrição em cadastro de proteção ao crédito e danos morais.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

c.4. Cronograma esperado de saídas de benefícios econômicos

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

d. 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)** ações cíveis que discutem a solidariedade do Banco Sicoob quanto a depósitos feitos em cooperativas; **(ii)** ação cível que discute a responsabilidade indenizatória do Banco Sicoob por erro cometido por cooperativa; **(iii)** ações cíveis que discutem danos materiais e morais referentes aos produtos do Banco Sicoob; **(iv)** ações de natureza trabalhista; **(v)** ações administrativas fiscais previdenciárias (FAP, Bolsa de Estudos e PIS); **(vi)** ação anulatória de lançamento fiscal ajuizada pelo Banco. O auto de infração que se pretende desconstituir através da ação anulatória, refere-se ao valor deduzido pelo Banco Sicoob em 2008 na base de cálculo de tributos. A dedução decorreu da natureza indenizatória do valor pago pelo Banco Sicoob, conforme deliberação da AGE, em decorrência de falha na prestação de serviço de responsabilidade do Banco.

d.1. Saldo dos passivos contingentes classificados como “risco de perda possível”

	31/12/2021	31/12/2020
Trabalhistas	19.205	21.570
Fiscais/Previdenciárias	165.495	164.195
Cíveis	260.028	209.309
Total	444.728	395.074

e. Provisões para garantias prestadas

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do período	195	250
Constituição (reversão)	16	(55)
Total	211	195

A provisão para garantias prestadas é sujeita aos mesmos critérios mínimos estabelecidos pela Resolução 2.682/99. No exercício de 2021, houve constituição de R\$ 16 (reversão R\$ 55 em 31/12/2020).

Nota 19 – Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social é composto atualmente por 1.120.742.225 (31/12/2020 – 1.003.744.529) ações, sendo 563.446.485 ações ordinárias (31/12/2020 – 504.626.590) e 557.295.740 ações preferenciais (31/12/2020 – 499.117.939), todas sem valor nominal.

b. Reserva de capital

O saldo de R\$ 807 (2020 - R\$ 51) refere-se às aquisições de ações próprias.

c. Reserva de lucros

O estatuto do Banco Sicoob destina 5% do lucro líquido ajustado do período à formação de reserva de lucros. Foram destinados R\$ 5.161 (R\$ 8.052 em 31/12/2020).

Foi constituída a Reserva de Lucros – Outras, no valor de R\$ 199.373 (R\$ 145.331 em 31/12/2020), a ser destinada na próxima assembleia. Também foram constituídos dividendos obrigatórios não distribuídos, no valor de R\$ 10.493, os quais serão destinados quando autorizado.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

d. Dividendos

O estatuto do Banco Sicoob assegura aos acionistas dividendos mínimos obrigatórios equivalentes a 5% do lucro líquido ajustado do exercício. Foram deliberados dividendos no montante de R\$ 4.903, equivalentes a R\$ 9,36 por lote de mil ações (31/12/2020 - R\$ 7.649, equivalentes a R\$ 7,62 por lote de mil ações).

e. Itens que serão reclassificados para o resultado, líquido dos efeitos tributários (ajuste a valor de mercado)

Está representado pelos ajustes decorrentes dos efeitos da marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda conforme requerido pela Circular nº 3.068/2001 do Banco Central, líquidos dos efeitos tributários de imposto de renda e contribuição social, conforme Nota 7.

Nota 20 – Limites operacionais - acordo de Basileia

O patrimônio líquido do Conglomerado Prudencial Banco Sicoob apresenta-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos. O índice de Basileia em dezembro de 2021 é de 13,48% (31/12/2020 – 13,47%).

Nota 21 – Outros desdobramentos das demonstrações contábeis

a. Outros ativos

a.1. Transações de pagamento

	31/12/2021	31/12/2020
Transações de pagamento - Adquirência	4.765.658	3.739.775
Valores a receber relativos a transações de pagamento - cartão	7.791.238	5.736.586
Total	12.556.896	9.476.361
Circulante	12.469.596	9.461.749
Não Circulante	87.300	14.612

a.2. Carteira de câmbio

	31/12/2021	31/12/2020
Câmbio comprado	-	187
Total	-	187
Circulante	-	187
Não Circulante	-	-

a.3. Outros

	31/12/2021	31/12/2020
Cheques e outros papéis remetidos	137	8
Recebimento doc. enviados p/ outros participantes sistemas	-	-
Impostos e contribuições a compensar	218.063	135.424
Pagamentos a ressarcir	79.066	148.484
Títulos e créditos a receber	30.258	21.194
Devedores diversos – País	51.199	62.484
Despesas antecipadas	53.326	64.660
Outros	41.431	31.902
Total	473.480	464.156
Circulante	372.412	409.734
Não Circulante	101.068	54.422

a.4. Provisão para outros ativos

	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para valores a receber relativo a transações de pagamento	102.052	71.442
Provisão para outros ativos de liquidação duvidosa	458	663

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Total	102.510	72.105
Circulante	101.395	71.249
Não Circulante	1.115	856

b. Outros passivos

b.1. Transações de pagamentos

	31/12/2021	31/12/2020
Transações de pagamento	6.504.776	4.804.890
Cheque e outros papéis recebidos	-	-
Recebimentos remetidos	1	-
Obrigações por transações de pagamentos	2.686.216	2.535.306
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo	1.864	1.675
Total	9.192.857	7.341.871
Circulante	9.192.857	7.341.871
Não Circulante	-	-

b.2. Fiscais e previdenciárias

	31/12/2021	31/12/2020
Imposto de renda	109.263	49.341
Contribuição social	96.579	35.959
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	6.307	25.719
Impostos e contribuições sobre salários	6.689	5.166
Outros impostos	25.412	617
Total	244.250	116.802
Circulante	238.972	116.273
Não Circulante	5.278	529

b.3. Carteira de câmbio

	31/12/2021	31/12/2020
Obrigações por compra de câmbio	338	187
Total	338	187
Circulante	338	187
Não Circulante	-	-

b.4. Outros

	31/12/2021	31/12/2020
Relações interdependências	27.513	16.331
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	19.489	11.495
Recursos não procurados de grupos encerrados	20.666	13.843
Recursos pendentes de cobrança Judicial	8.930	4.944
Obrigações por convênios oficiais	29.445	30.422
Despesas de pessoal	17.860	14.912
Despesas Administrativas	172.976	125.550
Obrigações por cotas de fundos de investimento	9.066	8.475
Cartão de crédito	232.794	167.990
Despesas sobre operações de crédito	155.379	152.214
Adquirência	62.228	75.562
Outros	89.962	39.110
Total	846.308	660.848
Circulante	844.287	659.214
Não Circulante	2.021	1.634

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

c. Resultado de câmbio

	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de câmbio	4.367	7.148	9.140
Despesas de câmbio	(142)	(288)	(97)
Total	4.225	6.860	9.043

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

	Nota	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Convênio Sicoob		5.181	9.988	8.866
Rendas de serviços bancários	(a)	11.038	21.082	21.302
Rendas de serviços prestados de fundos		1.375	2.629	2.814
Rendas de administração de fundos		5.241	9.972	12.780
Rendas de administração de consórcios		165.357	321.381	220.114
Rendas de serviços com cartão de crédito	(b)	404.231	759.027	539.359
Rendas por antecipações de obrigações de transações de pagamento		198.017	338.925	249.681
Rendas de recebimento de concessionárias	(c)	56.350	108.358	91.827
Rendas com serviços de aquisição		4.789	8.671	4.986
Outras receitas diversas		49.296	81.501	56.198
Total das receitas de prestação de serviços		900.875	1.661.534	1.207.927
Rendas de tarifas bancárias		64	123	54
Total das receitas de prestação de serviços e rendas de serviços bancários		900.939	1.661.657	1.207.981

(a) Referem-se às rendas da prestação de serviços aos associados do Sicoob não relacionados a tarifas bancárias.

(b) Referem-se, dentre outros, aos serviços de intercâmbio, saques, cheque eletrônico, anuidades etc., de cartões e serviços de administração de cartões de crédito.

(c) Referem-se às rendas de tarifas sobre serviços de arrecadação de concessionárias públicas.

e. Outras receitas operacionais

	Nota	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de encargos e despesas		5.210	9.208	8.551
Receitas de cartões de crédito	(a)	35.183	66.074	74.800
Adquirência		132.835	251.683	246.239
Outras		9.225	15.356	10.615
Total		182.453	342.321	340.205

(a) A fim de compor o total de receita com cartão de crédito, considerar também, a nota 21 (d).

f. Despesas de pessoal

	Nota	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Honorários pagos a diretores e conselheiros		10.427	18.808	13.470
Proventos	(a)	44.877	83.474	81.593
Encargos sociais	(b)	20.653	38.485	38.059
Benefícios	(c)	14.937	28.636	26.950
Treinamentos		443	876	1.621
Remuneração a estagiários		385	709	870
Total		91.722	170.988	162.563

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

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

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

g. Despesas administrativas

	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de água, energia e gás	53	101	109
Despesas de comunicação	18.507	29.941	29.459
Despesas com manutenção e conservação	211	406	785
Despesas de material	396	552	360
Despesas de processamento de dados	24.434	41.124	47.966
Despesas de promoções e relações públicas	39.659	60.681	-
Despesas com propaganda e publicidade	91.410	160.610	82.527
Despesas com serviços do sistema financeiro	19.684	38.345	35.791
Despesas de serviços de terceiros	138.384	281.164	186.300

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

Despesas de serviços técnicos especializados	16.828	28.928	28.022
Despesas de depreciação e amortização	5.057	9.709	9.284
Despesas com viagens	270	283	1.210
Outras despesas administrativas	11.631	17.887	14.383
Total	366.524	669.731	436.196

h. Despesas tributárias

	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Contribuição COFINS	56.688	107.274	88.911
PIS/PASEP	9.431	17.786	14.755
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISS/QN	35.324	66.528	48.240
Outros	515	1.276	546
Total	101.958	192.864	152.452

i. Outras despesas operacionais

	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Contingências	1.465	2.888	2.168
Despesas de serviços associados a transações de pagamento	223.659	423.062	452.034
Comissão sobre operações de crédito	216.053	459.561	226.347
Adquirência	176.520	354.300	196.496
Outras despesas operacionais	54.108	112.791	414.861
Total	671.805	1.352.602	1.291.906

j. Resultado não operacional

	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Receitas não operacionais	91	1.708	8.657
Despesas não operacionais	-	-	(18)
Amortização ágio Sicoob Soluções Pagamento Ltda.	(14.317)	(39.799)	(4.763)
Total	(14.226)	(38.091)	3.876

Nota 22 – Transações com partes relacionadas

a. Cooperativas centrais e singulares do Sicoob

O Banco Sicoob foi criado, conforme descrito no contexto operacional (Nota 1), para prestar serviços financeiros, técnicos e operacionais às cooperativas de crédito nos termos da Lei nº 5.764/71, artigo 88.

A seguir estão apresentados os saldos das transações realizadas com o Sicoob:

	31/12/2021	31/12/2020
Ativo	34.590.248	12.908.840
Operações de crédito e repasses interfinanceiros	34.502.103	12.856.702
Valores a receber	8.036	4.365
Despesas antecipadas – Comissão	80.109	47.773
Passivo	37.837.594	46.427.016
Depósitos	32.766.695	41.385.172
Operações compromissadas	2.693.060	4.090.337
Valores a pagar	2.377.839	951.507
	31/12/2021	31/12/2020
Receitas	1.407.001	963.111
Operações de crédito e repasses interfinanceiros	955.916	640.463
Outras receitas	451.085	322.648
Despesas	2.770.990	1.762.888
Captação	1.888.474	1.015.336
Outras despesas	882.516	747.552

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

b. Empresas controladas

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

	Sicoob DTVM		Sicoob PAR		Sicoob Pagamentos		Sicoob Consórcios	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ativo	47	57	-	-	-	-	147	125
Valores a receber	47	57	-	-	-	-	147	125
Passivo	7.744	6.516	679	541	370.232	249.113	111.446	95.003
Depósitos à vista	4	2	23	30	285	373	9	5
Depósitos a prazo	7.740	6.514	656	511	342.864	228.847	111.437	94.998
Valores a pagar	-	-	-	-	27.083	19.893	-	-
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Despesas	329	184	35	14	128.933	101.938	4.693	2.280
Despesas de captação	329	184	35	14	12.398	2.023	4.693	2.280
Despesas administrativas	-	-	-	-	116.534	99.915	-	-
Receitas	-	-	-	-	15.533	14	1.796	1.273
Receitas diversas	-	-	-	-	15.533	14	1.796	1.273

c. Remuneração do pessoal-chave da Administração

O pessoal-chave da Administração inclui os conselheiros e diretores. Nas assembleias gerais realizadas anualmente, é estabelecida a remuneração máxima agregada para o Conselho de Administração e para a Diretoria Executiva.

A remuneração paga aos diretores e aos conselheiros está demonstrada a seguir:

	2º SEMESTRE DE 2021	31/12/2021	31/12/2020
Honorários	8.454	15.463	11.265
Benefícios	2.968	5.025	3.707
Encargos	2.160	3.914	2.860
Total	13.582	24.402	17.832

Nota 23 – Outras informações

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

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 3.263/2005, o Banco Sicoob possui aplicações em instituições financeiras em que se permite a compensação com captações da mesma titularidade. Os montantes sujeitos à compensação estão resumidos a seguir:

Descrição	31/12/2021			31/12/2020		
	Aplicação	Captação	ACO	Aplicação	Captação	ACO
Depósito a prazo/CDI	750.581	1.328.296	657.382	1.862.333	810.893	1.051.440
Total	750.581	1.328.296	657.382	1.862.333	810.893	1.051.440

b. Seguros

O Banco Sicoob e as empresas controladas adotam a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, tendo em vista a natureza de sua atividade.

c. Benefícios a empregados - previdência complementar

O Banco Sicoob, o Sicoob DTVM e o Sicoob Consórcios são patrocinadores da Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ, constituída em novembro de 2006, que proporciona aos seus participantes e dependentes benefícios de previdência, complementares aos da previdência oficial básica, na modalidade de contribuição definida.

Em 31 de dezembro de 2021, o Sicoob Previ contava com 1.153 participantes ativos (31/12/2020 – 697), cuja contribuição consolidada totalizou R\$ 8.576 (31/12/2020 - R\$ 4.579).

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial

31 de dezembro de 2021

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

d. Participação nos lucros e resultados - PLR

As instituições que compõem o conglomerado prudencial oferecem aos seus funcionários participação nos lucros (PLR), calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho. No exercício de 2021, foram provisionados os valores de R\$ 15.143 (31/12/2020 – R\$ 13.450) registrado em Provisão para participações nos lucros.

e. Combate aos efeitos da pandemia da COVID-19

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

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

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

Entre as ações adotadas destacam-se:

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

Nota 24 – Eventos subsequentes

A partir de 31 de janeiro de 2022, conforme determina a Resolução CMN 4.950/2021, o Sicoob Pagamentos passa a integrar o conglomerado prudencial do Banco Sicoob. Portanto, a partir de 30 de junho de 2022, as demonstrações contábeis terão os reflexos decorrentes da consolidação desta entidade. O referido normativo também revoga a Resolução CMN 4.280/2013.

* * *

Composição dos órgãos da Administração do Banco Sicoob

Conselho de Administração

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

Diretoria

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

Contador

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

Certificate Of Completion

Envelope Id: 556384BC7EC743FCBF57E4DE2C3601F6	Status: Completed
Subject: Please DocuSign: BCOSICOOBPRUDENC21.DEZ (1).pdf, Demonstrações Contábeis Prudencial - 31.12.202...	
Source Envelope:	
Document Pages: 38	Signatures: 1
Certificate Pages: 6	Initials: 0
AutoNav: Enabled	Envelope Originator:
Envelopeld Stamping: Enabled	Raissa Gaudereto
Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia	Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água Branca
	São Paulo, SP 05001-100
	raissa.gaudereto@pwc.com
	IP Address: 34.100.8.112

Record Tracking

Status: Original	Holder: Raissa Gaudereto	Location: DocuSign
16 March 2022 10:39	raissa.gaudereto@pwc.com	
Status: Original	Holder: CEDOC Brasil	Location: DocuSign
16 March 2022 18:25	BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team@pwc.com	

Signer Events

Carlos Augusto da Silva
carlos_augusto.silva@pwc.com
Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate

Signature Provider Details:

Signature Type: ICP Smart Card
Signature Issuer: AC SERASA RFB v5

Electronic Record and Signature Disclosure:

Accepted: 06 January 2022 | 17:08
ID: b04ea88e-4b2d-4155-9cff-82f7c8a4c646
Company Name: PwC

Signature

DocuSigned by:
Carlos Augusto da Silva
C12419F2EA534CB...

Signature Adoption: Pre-selected Style

Using IP Address: 34.100.9.247

Timestamp

Sent: 16 March 2022 | 10:41
Viewed: 16 March 2022 | 18:24
Signed: 16 March 2022 | 18:25

In Person Signer Events**Signature****Timestamp****Editor Delivery Events****Status****Timestamp****Agent Delivery Events****Status****Timestamp****Intermediary Delivery Events****Status****Timestamp****Certified Delivery Events****Status****Timestamp****Carbon Copy Events****Status****Timestamp**

Raissa Gaudereto
raissa.gaudereto@pwc.com
Security Level: Email, Account Authentication (None)

COPIED

Sent: 16 March 2022 | 18:25
Viewed: 16 March 2022 | 18:25
Signed: 16 March 2022 | 18:25

Electronic Record and Signature Disclosure:

Not Offered via DocuSign

Witness Events**Signature****Timestamp****Notary Events****Signature****Timestamp****Envelope Summary Events****Status****Timestamps**

Envelope Sent Hashed/Encrypted 16 March 2022 | 10:41

Envelope Summary Events	Status	Timestamps
Certified Delivered	Security Checked	16 March 2022 18:24
Signing Complete	Security Checked	16 March 2022 18:25
Completed	Security Checked	16 March 2022 18:25

Payment Events	Status	Timestamps
-----------------------	---------------	-------------------

Electronic Record and Signature Disclosure

CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTROS ELETRÔNICOS E DIVULGAÇÕES DE ASSINATURA

Registro Eletrônicos e Divulgação de Assinatura

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

Obtenção de cópias impressas

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

Revogação de seu consentimento

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

Consequências da revogação de consentimento

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

Todos os avisos e divulgações serão enviados a você eletronicamente

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

Como contatar a PwC:

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

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

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

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

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

Para solicitar cópias impressas a PwC:

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

Para revogar o seu consentimento perante a PwC:

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

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

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

Hardware e software necessários:**

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

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

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

(iv) Resolução de Tela: Mínimo 800 x 600

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

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

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

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

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

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

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