

www.pwc.com.br

***Sicoob Distribuidora
de Títulos e Valores
Mobiliários Ltda.***

*Demonstrações contábeis em
30 de junho de 2022
e relatório do auditor independente*





Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores e Quotistas
Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

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

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 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.



Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.

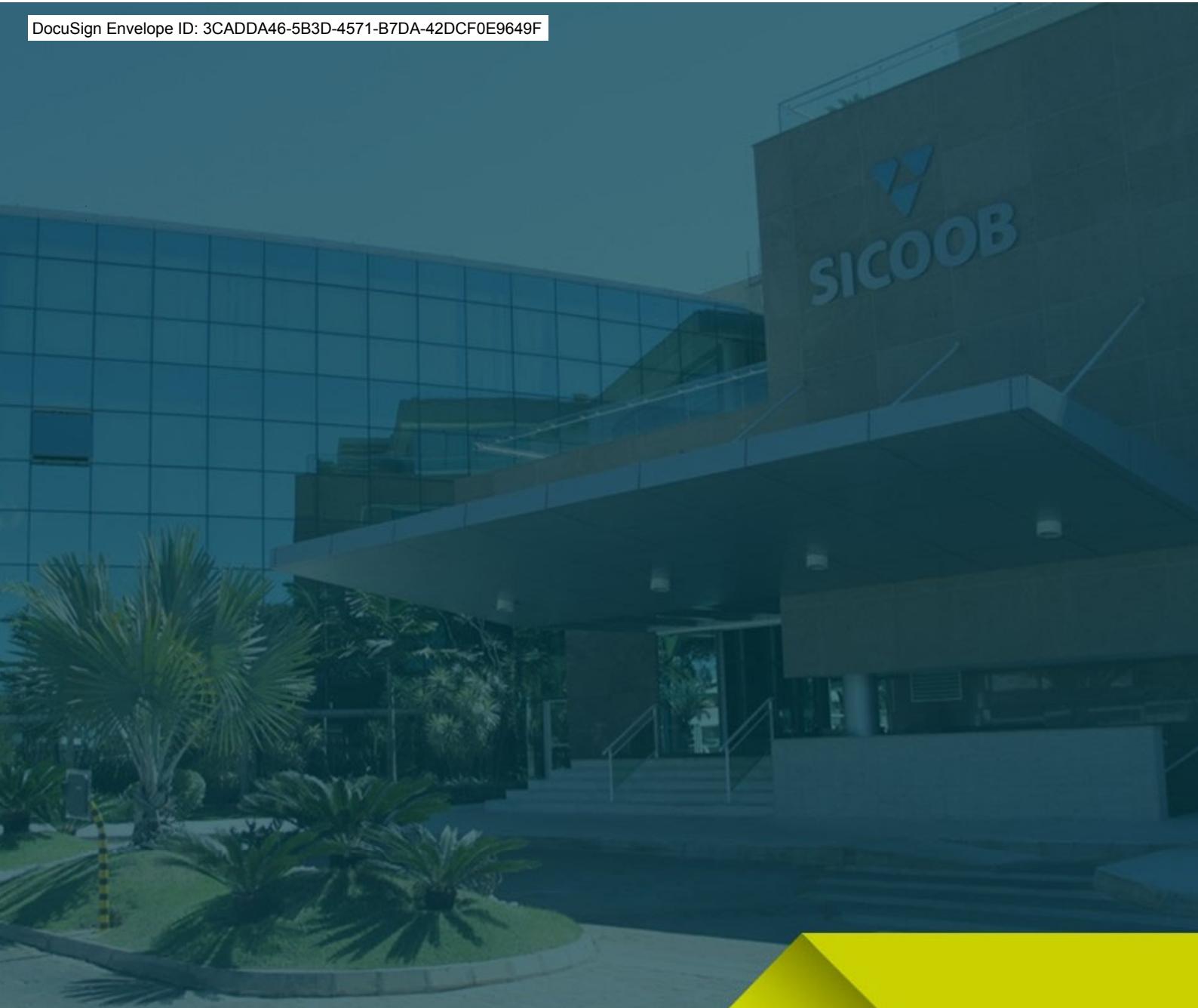
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Brasília, 17 de agosto de 2022

A handwritten signature in cursive ink, appearing to read "PricewaterhouseCoopers".
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: 17 de agosto de 2022 | 19:00 BRT
 Carlos Augusto da Silva
Contador CRC 1SP197007/O-2



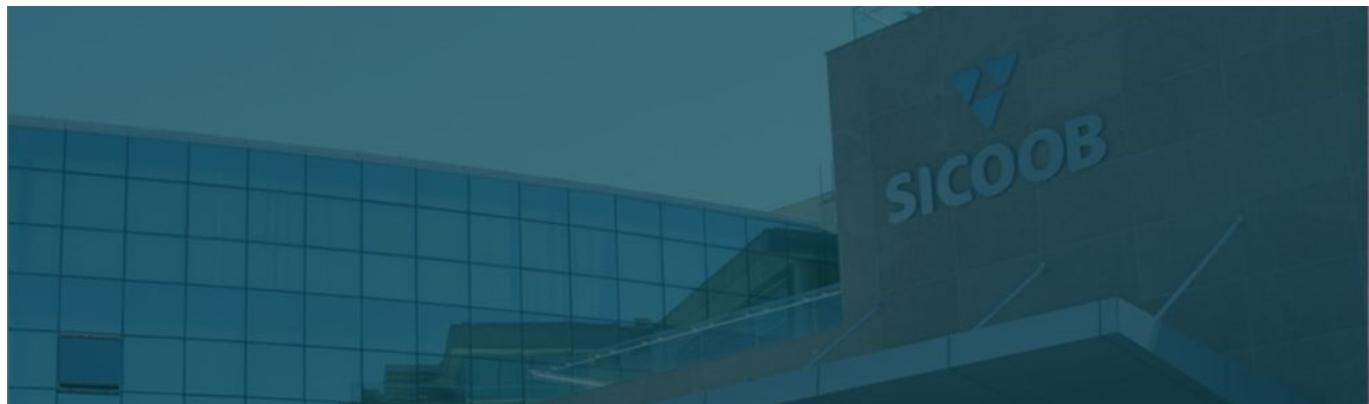
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS

*SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores
Mobiliários Ltda.*

| 30 de junho de 2022

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Em 30 de junho de 2022



Índice

Relatório da administração	3
Balanço patrimonial.....	15
Demonstração do resultado	16
Demonstração do resultado abrangente	17
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	18
Demonstração dos fluxos de caixa	19
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis.....	20
Nota 1 - Contexto operacional	20
Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis - Individuais	20
Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis.....	21
Nota 4 – Disponibilidades - Circulante.....	23
Nota 5 – Instrumentos financeiros	23
Nota 6 – Outros ativos - Circulante	24
Nota 7 - Imobilizado	24
Nota 8 – Outros passivos.....	24
Nota 9 – Patrimônio líquido	25
Nota 10 – Receitas de prestação de serviços	25
Nota 11 – Despesas de pessoal	26
Nota 12 – Outras despesas administrativas.....	26
Nota 13 - Despesas tributárias	27
Nota 14 – Ativo fiscal diferido, imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido	27
Nota 15 – Critérios de tributação	28
Nota 16 – Transações com partes relacionadas.....	29
Nota 17 – Outras informações	30
Composição da diretoria.....	32

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.**Relatório da Administração**

Em 30 de junho de 2022

1. Cenário Macroeconômico

A primeira metade de 2022 foi marcada, do ponto de vista global, pela intensificação das pressões inflacionárias, cujos índices alcançaram as maiores variações em décadas nas principais economias. Além dos resquícios dos desequilíbrios deixados pela pandemia e do efeito dos estímulos concedidos na maior parte do mundo, a inflação sofreu um choque adicional proveniente da invasão da Ucrânia pela Rússia, evento geopolítico de grandes proporções e que afetou de forma significativa preços importantes, como petróleo, gás natural, fertilizantes e grãos.

No Brasil, a atividade econômica recuperou força nos primeiros meses de 2022, embalada pela reabertura de setores ligados aos serviços – mais afetados pela pandemia – e pela retomada consistente do mercado de trabalho. O PIB do 1º trimestre ilustrou tal recuperação, com crescimento de 1,0% na comparação com o 4º trimestre de 2021 e de 1,7% ante o 1º trimestre de 2021.

Do lado da demanda, o consumo das famílias manteve uma performance positiva nos primeiros meses do ano. De acordo com os dados do PIB do 1º trimestre, a variável cresceu 0,7% ante o 4º trimestre de 2021 e 2,2% na comparação com o mesmo trimestre do ano anterior.

Do lado da oferta, o PIB da indústria ficou praticamente estabilizado no 1º trimestre (+0,1%), embora com comportamento distinto entre seus segmentos. A indústria de transformação apresentou crescimento de 1,4% ante o 4º trimestre de 2021, a construção civil manteve a solidez, com altas de 0,8% e de 9,0% na comparação anual. A indústria extrativa teve um início de ano negativo, com queda de 3,4% em relação ao 4º trimestre de 2021, afetada por perdas na produção de minério de ferro no período.

Em relação à agropecuária, o PIB registrou recuo de 8,0% no 1º trimestre 2022 na comparação com o mesmo período de 2021. O resultado negativo refletiu os severos efeitos climáticos ocorridos na região Sul e no Mato Grosso do Sul, decorrentes do fenômeno La Niña. O impacto principal foi na colheita de soja (que deverá registrar recuo de 10,2% na safra 2021/22 segundo estimativas da Conab). Apesar do resultado negativo do PIB no primeiro trimestre, a estimativa para o primeiro semestre é de que a produção agropecuária tenha avançado 6,0% ante o mesmo período de 2021. A colheita de soja foi finalizada em maio, e as estimativas para outras culturas que foram atingidas por problemas climáticos no ano passado são positivas (como o algodão, o feijão e o café). A produção de milho, mais especificamente, deverá crescer 32,8% nesta safra, após recuo de 15,0% na safra 2020/21 (segundo dados divulgados no último levantamento da Conab). Apesar da colheita da primeira safra ter sido também prejudicada pelos efeitos do La Niña, a área para o

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.**Relatório da Administração****Em 30 de junho de 2022**

cultivo da segunda safra (conhecida como "safrinha") é 9,7% superior à safra passada e a maior área já registrada para o cultivo do cereal.

Além disso, destaca-se o bom desempenho esperado para a pecuária no semestre, com base: (i) no retorno das exportações de bovinos para a China (após o embargo entre setembro e dezembro de 2021), e (ii) a manutenção da maior demanda interna por proteínas mais acessíveis, como frangos e suínos, diante do cenário de elevada inflação. Os resultados divulgados pelo IBGE sobre o 1º trimestre de 2022 são de alta para o abate de bovinos (+6,0% na comparação com o 1T21), suínos (+6,8% na mesma comparação), e de frangos (+2,3%). Com isso as projeções para o primeiro semestre são de avanços de 3,9%, 5,9%, e 2,0%, respectivamente.

Em relação ao crédito, as concessões totais voltaram a crescer no início de 2022, após enfraquecimento no final de 2021. No acumulado do primeiro bimestre (últimos dados oficiais disponíveis), as concessões subiram 19,1% na variação anual, em termos reais. Entre as carteiras, houve alta real de 30,3% para as concessões PJ e de 10,6% para concessões PF, ambas na comparação com o mesmo período de 2021. O cenário de normalização das atividades, com maior consumo fora do domicílio incentivaram o crescimento de modalidades como cartão de crédito para pessoas físicas. Para pessoas jurídicas, o crescimento foi puxado por recursos direcionados, com o cenário de aperto dos juros bancários diminuindo a demanda por financiamentos via recursos livres.

A inadimplência iniciou 2022 em trajetória de gradual elevação, mas ainda em níveis abaixo de 2019. A inadimplência total atingiu 2,5% em fevereiro de 2022, patamar 0,3 p.p. acima de dez/21, mas ainda 1,5 p.p. abaixo do máximo da série histórica em mai/17. Entre as carteiras, a elevação conta com os atrasos acima de 90 dias das pessoas físicas, que atingiram 3,3% em fev/22 ficando 0,3 p.p. acima de dez/21. Para pessoas jurídicas, a inadimplência atingiu 1,37%, próximo ao final de 2021 de 1,34%.

A inflação oficial, medida pelo IPCA, continuou pressionada no primeiro semestre de 2022. Além dos movimentos oriundos do ano de 2021, com os desequilíbrios das cadeias produtivas e impactos do maior efeito inercial, o ano de 2022 contou com um novo choque global de oferta, representado pela invasão da Ucrânia pela Rússia. Por se tratar de uma importante região produtora de petróleo, gás natural, grãos e fertilizantes, diversos custos ao longo das cadeias produtivas foram impactados, além do próprio efeito direto da elevação dos preços dos combustíveis. Como consequência, o IPCA acumulou variação de 5,5% no primeiro semestre do ano, acima da registrada no mesmo período de 2021 (3,8%) e do teto da meta estabelecida para 2022 (5,0%). As principais contribuições para a inflação foram provenientes dos grupos alimentação (1,8 p.p.) e transportes (1,5 p.p.), muito afetados pelos desdobramentos do conflito no Leste Europeu.

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.**Relatório da Administração****Em 30 de junho de 2022**

Dante da piora significativa do quadro inflacionário, com reflexos negativos nas expectativas para o IPCA em 2022 e 2023, o Banco Central estendeu o processo de normalização da política monetária. Após ter elevado a Selic de 2,0% em março de 2021 até 9,25% em dezembro, o Copom promoveu ajustes adicionais nas quatro reuniões realizadas no primeiro semestre de 2022, levando a taxa básica até 13,25% em junho. Além da inflação elevada e expectativas acima das metas no horizonte relevante, a retomada mais forte da atividade, os novos abalos na percepção de risco fiscal e o aumento dos juros externos reforçaram a necessidade do aperto monetário.

Do ponto de vista fiscal, o quadro continuou mostrando ambiguidades. Os números correntes continuaram relativamente favoráveis, em meio ao aumento da arrecadação diante dos choques de preços de commodities e da retomada da atividade. Por outro lado, novas iniciativas do Executivo e Legislativo visando abrir espaços para gastos neste ano e reduzir impostos, renovaram as preocupações com os rumos da política fiscal. Tomando como base o resultado do Governo Central, divulgado pelo Tesouro Nacional, houve superávit primário de R\$ 39,2 bilhões no período de janeiro a maio de 2022, saldo superior ao registrado no mesmo período de 2021 (R\$ 19,9 bilhões). A melhora decorreu da alta mais expressiva da Receita Total no acumulado dos cinco primeiros meses do ano (10,9% em termos reais), em relação às Despesas Totais, que subiram 5,9%. A Dívida Bruta do Governo Geral alcançou 78,3% do PIB em abril, último dado disponível, patamar levemente inferior ao fechamento de 2021 (80,3%). A queda foi favorecida pelo aumento expressivo do PIB nominal, por sua vez ocasionado em grande medida pela maior inflação.

Em suma, o primeiro semestre de 2022 apresentou um desempenho econômico melhor que o esperado no Brasil, o que se traduziu em novas reduções da taxa de desemprego e sustentação do consumo das famílias. Porém, houve piora na precificação dos ativos domésticos e aumento na percepção de risco fiscal. Adicionalmente, o período foi marcado pela continuidade do quadro inflacionário adverso, o que exigiu novos ajustes nos juros por parte do Banco Central. No exterior, a inflação entrou definitivamente no foco das preocupações dos governos e mercados, movimento intensificado a partir da invasão da Ucrânia pela Rússia. A aceleração dos preços se traduziu no aperto monetário por parte dos principais bancos centrais, com destaque para o Federal Reserve. O rápido ajuste em curso nas taxas de juros, não apenas nos Estados Unidos, elevou o pessimismo com a economia global na parte final do semestre, sentimento que acentuou a aversão ao risco nos mercados internacionais.

2. SICOOB DTVM

O SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. é a empresa de administração e gestão de recursos do Sicoob. A “Instituição” teve seu funcionamento autorizado em 21/07/2005, por meio do Ato Declaratório nº 8.402 da Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Relatório da Administração

Em 30 de junho de 2022

O SICOOB DTVM atua com o objetivo de atender às necessidades de seus clientes, em especial as cooperativas de crédito do Sicoob, a partir da administração de fundos de investimento e de carteiras de valores mobiliários.

3. Performance

O SICOOB DTVM encerrou o 1º semestre de 2022 com ativos totais consolidados de R\$ 10,3 milhões, uma redução de 7,21 % em relação a 31 de dezembro de 2021.

Aplicações em Títulos e Valores Mobiliários

Com montante de R\$ 7,6 milhões em 30 de junho de 2022, os títulos classificados como “disponíveis para venda” estavam aplicados em Títulos de Renda Fixa: CDB pós-fixados do Banco Cooperativo Sicoob S.A. – BANCO SICOOB.

Pagamento de dividendos

O SICOOB DTVM efetuou o pagamento a título de dividendos aos sócios em abril/2022, da quantia total de R\$ 2.411 referente ao resultado do exercício de 2021.

4. Gerenciamento de riscos e gerenciamento de capital

I. Gerenciamento de Riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos do Banco Sicoob, com base nas políticas, estratégias, nos processos e limites, busca identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades.

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

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

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

- a) Financeiros:** risco de crédito, risco de mercado, risco de variação das taxas de juros e risco de liquidez;
- b) Não Financeiros:** risco operacional, risco socioambiental, risco de imagem, risco de conformidade, risco de estratégia, risco de continuidade de negócios, risco de lavagem de dinheiro e risco cibernético.

O Banco Sicoob adota mapa de interações entre riscos, publicado em manual específico, para indicar as correlações existentes entre os riscos considerados relevantes.

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo adequada disseminação de informações e da cultura de gerenciamento de riscos na Instituição.

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Relatório da Administração

Em 30 de junho de 2022

São adotados procedimentos para o reporte tempestivo aos órgãos de governança, de informações em situação de normalidade e de exceção em relação às políticas de riscos e programas de testes de estresse para avaliação de situações críticas, que consideram a adoção de medidas de contingência.

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

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

A cultura de riscos é disseminada por meio de processo estruturado, com base em treinamentos específicos. Informações sobre os níveis de apetite por riscos apresentados na Declaração de Apetite por Riscos (RAS), políticas, estratégias e processos relacionados ao gerenciamento integrado de riscos são disseminadas na Instituição.

O Programa de Testes de Estresse (PTE) está inserido no gerenciamento integrado de riscos do Banco Sicoob e tem o objetivo de identificar impactos de eventos e circunstâncias adversas na Instituição ou em um portfólio, por meio de exercícios de testes de estresse de sensibilidade.

Para dar suporte a essa estrutura, o Banco Sicoob dispõe de área especializada para gerenciamento de riscos, segregada das unidades de negócios e da unidade executora da atividade de auditoria interna, com o objetivo de assegurar, de forma contínua e integrada, que os riscos sejam administrados de acordo com os níveis definidos na RAS.

Os órgãos de governança, comitês e a alta administração acompanham permanentemente as atividades e os indicadores de gerenciamento de riscos, de forma a garantir a eficiência e eficácia do modelo de controle.

O Conselho de Administração é o órgão responsável por estabelecer as diretrizes, políticas e alçadas para o gerenciamento de riscos.

O Comitê de Riscos (Coris) é responsável por apoiar o Conselho de Administração no desempenho de suas atribuições.

No nível executivo, o diretor para gerenciamento de riscos (CRO) é responsável pela atividade de gerenciamento contínuo e integrado de riscos. Suas atividades são acompanhadas no âmbito do Comitê de Riscos.

A auditoria interna desempenha o papel de promover a avaliação independente das atividades, sistemas, modelos e procedimentos desenvolvidos na Instituição, permitindo à alta administração aferir a adequação dos controles, a efetividade do gerenciamento dos riscos e o cumprimento das normas internas e requisitos regulamentares.

Encontra-se disponível no sítio do Banco Sicoob (www.bancoob.com.br) o relatório de gerenciamento de riscos – Pilar III.

a. Risco de crédito

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

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Relatório da Administração

Em 30 de junho de 2022

O Banco Sicoob é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do seu conglomerado e fundação patrocinada, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de contrapartes e operações e monitoramento dos ativos que envolvem o risco de crédito.

Para mitigar o risco de crédito, o Banco Sicoob dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito da contraparte, visando manter a boa qualidade da carteira. O Banco Sicoob realiza testes periódicos de seus modelos garantindo a aderência à condição econômico-financeira da contraparte. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a)** fixação de políticas e estratégias incluindo limites de riscos;
- b)** validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c)** estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d)** acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- e)** procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f)** identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- g)** sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- h)** monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- i)** informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;
- j)** área responsável pelo cálculo e projeção do capital regulamentar necessário, bem como do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- k)** modelos para avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- l)** aplicação de testes de estresse identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;
- m)** limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n)** avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

As normas internas de gerenciamento do risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

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

As diretrizes para gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

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

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Relatório da Administração

Em 30 de junho de 2022

O Banco Sicoob dispõe de área especializada para gerenciamento de riscos de mercado e de variação das taxas de juros, com objetivo de assegurar que os riscos sejam administrados de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e manuais institucionais.

O sistema de mensuração, monitoramento e controle dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros adotado pelo Banco Sicoob baseia-se na aplicação de ferramentas amplamente difundidas, fundamentadas nas melhores práticas de gerenciamento de risco, abrangendo a totalidade das posições do banco.

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

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

- a)** abordagens de valor econômico (EVE): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária da instituição;
- b)** abordagens de resultado de intermediação financeira (NII): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição.

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

- a)** o valor do risco e o consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e resultado de intermediação financeira;
- b)** o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas do Banco Central do Brasil - BCB;
- c)** análise de descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;
- d)** limites máximos do risco de variação das taxas de juros;
- e)** análise de sensibilidade para avaliar o impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa da carteira, quando submetidos ao aumento paralelo de 1 (um) ponto-base na curva de juros;
- f)** resultado das perdas e ganhos embutidos (EGL);
- g)** testes de estresse;
- h)** plano de contingência.

Em complemento, são realizados testes de estresse da carteira bancária e de negociação para avaliar a sensibilidade do risco aos limites definidos na RAS.

c. Risco de liquidez

As diretrizes para gerenciamento do risco de liquidez encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira e Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Relatório da Administração

Em 30 de junho de 2022

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

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

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

Os instrumentos de gestão do risco de liquidez utilizados são:

- a)** acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração que evidenciem, no mínimo:
 - limite mínimo de liquidez;
 - fluxo de caixa projetado;
 - aplicação de cenários de estresse;
 - definição de planos de contingência.
- b)** realização de testes de avaliação dos sistemas de controle do risco de liquidez;
- c)** elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;
- d)** existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

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

No gerenciamento do risco de liquidez são adotados procedimentos de identificação de riscos, de curto e longo prazo, considerando os possíveis impactos na liquidez do conglomerado do Banco Sicoob.

Como mecanismo de controle para avaliação da efetividade do plano de contingência, trimestralmente, são testadas as principais medidas com o intuito de avaliar a capacidade de geração de liquidez.

d. Risco operacional e risco de imagem

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

O processo de gerenciamento de risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

As perdas operacionais são comunicadas à área Risco Operacional e GCN – Gestão de Continuidade de Negócios, que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Relatório da Administração

Em 30 de junho de 2022

causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

Os resultados são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

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

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

e. Risco socioambiental

As diretrizes para gerenciamento do risco socioambiental encontram-se registradas na Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gerenciamento do risco socioambiental consiste na avaliação dos potenciais impactos socioambientais negativos, inclusive em relação ao risco de reputação, conforme elegibilidade dos tomadores de crédito:

- a)** setores de atuação de maior exposição ao risco socioambiental;
- b)** linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição ao risco socioambiental;
- c)** operações de maior exposição ao risco socioambiental.

As propostas de contrapartes autuadas por crime ambiental são analisadas por alçada específica.

O Banco Sicoob não realiza operações com contrapartes que constem no cadastro de empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas à de escravo ou infantil.

f. Risco de conformidade

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

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

g. Risco de estratégia

O Banco Sicoob desdobra a sua orientação estratégica de agregar fatores de competitividade às cooperativas do Sicoob, posicionando-se como ente sistêmico gestor de produtos e serviços financeiros, a exemplo dos seguintes:

- ✓ Pagamentos;
- ✓ Crédito;

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Relatório da Administração

Em 30 de junho de 2022

- ✓ Administração de recursos de terceiros;
- ✓ Centralização financeira;
- ✓ Previdência;
- ✓ Seguros;
- ✓ Cartões;
- ✓ Adquirência;
- ✓ Consórcios;
- ✓ Digitalização;
- ✓ Investimentos;
- ✓ Câmbio e comércio exterior;
- ✓ Derivativos Agropecuários.

h. Risco de Continuidade de Negócios

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

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

- a)** identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b)** avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c)** definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d)** continuidade planejada das operações (ativos, inclusive pessoas, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;
- e)** transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificação dos processos críticos sistêmicos, com o objetivo de definir estratégias para a continuidade desses processos e, assim resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e imagem.

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

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

i. Risco de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo

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

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

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Relatório da Administração

Em 30 de junho de 2022

O processo de PLD/FT compreende as seguintes etapas:

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

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

j. Risco Cibernético

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

O processo de gerenciamento de risco cibernético se desenvolve com base nas seguintes atividades:

- a) definição de diretrizes para a segurança do espaço cibernético relacionadas à capacidade do Banco Sicoob de prevenir, detectar e reduzir a vulnerabilidade a incidentes relacionados com o ambiente cibernético;**
- b) proteção das informações sob responsabilidade das empresas preservando a confidencialidade, integridade, disponibilidade e autenticidade;**
- c) prevenção de eventuais interrupções, totais ou parciais, dos serviços de TI acessados pelas empresas e pelos clientes/cooperados e, no caso de ocorrência de interrupção, a redução dos impactos dela resultantes;**
- d) tratamento e prevenção de incidentes de segurança cibernética;**
- e) formação e qualificação dos recursos humanos necessários à área de segurança cibernética;**
- f) promoção do intercâmbio de conhecimentos entre as demais instituições financeiras, órgãos e entidades públicas a respeito da segurança cibernética;**
- g) estabelecimento de plano de ação e de resposta a incidentes, revisado anualmente;**
- h) definição de diretrizes para a classificação das informações, mantidas em meio eletrônico ou físico, de acordo com os requisitos de proteção esperados em termos de sigilo, valor, requisitos legais, sensibilidade e necessidades do negócio, de modo que busquem assegurar a confidencialidade, a integridade e a disponibilidade dos dados e dos sistemas de informação utilizados.**

II. Gerenciamento de capital

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

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual o conglomerado Banco Sicoob aderiu formalmente por decisão do seu Conselho de Administração.

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Relatório da Administração

Em 30 de junho de 2022

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem ao conglomerado Banco Sicoob identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos.

Dispõe de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos para o horizonte mínimo de três anos, as principais fontes de capital e o plano de contingência, e adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

O processo de gerenciamento de capital é avaliado anualmente pela Auditoria Interna.

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontram-se disponíveis no sítio do Banco Sicoob (www.bancoob.com.br) o relatório descritivo das estruturas de gerenciamento de riscos e de gerenciamento de capital e o relatório de gerenciamento de riscos – Pilar III.

5. Patrimônio líquido e resultado do semestre

O patrimônio líquido em 30 de junho de 2022 é de R\$ 7,5 milhões.

O lucro líquido no semestre foi de R\$ 2,3 milhões, com retorno anualizado de 69,98% sobre o patrimônio líquido.

6. Adequação das operações realizadas com os objetivos estratégicos de longo prazo

No plano de negócios do SICOOB DTVM apresentado ao BACEN foram traçados os seguintes objetivos estratégicos de longo prazo:

- a)** Desenvolvimento de portfólio de produtos e serviços abrangentes dentro das necessidades no sistema cooperativo brasileiro;
- b)** Atuação, também, na cadeia produtiva das cooperativas de crédito (fornecedores, associados, empresas dos associados) e nas demais cooperativas de crédito (por exemplo: sistema Unicred) e cooperativas de produção;
- c)** Estar entre as 50 maiores DTVM do mercado.

As operações realizadas pelo SICOOB DTVM para cumprimento dos objetivos estratégicos permitiram alcançar volume administrado de R\$ 59,1 bilhões em 30/06/2022, distribuídos em 15 fundos de investimento e 18 carteiras administradas. Esse valor está em linha com o patrimônio líquido orçado para o encerramento do 1º semestre de 2022.

7. Agradecimentos

Agradecemos aos cotistas, pela confiança na atual administração, ao BANCO SICOOB, ao Sicoob Confederação, às cooperativas centrais e singulares do Sicoob, pelo trabalho executado em parceria, e aos colaboradores do SICOOB DTVM, pela dedicação e compromisso.

A Administração

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.**Balanço patrimonial***Em milhares de reais*

Ativo	Nota	30/06/2022	31/12/2021	Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Circulante e não circulante		10.382	11.134	Circulante e não circulante		2.890	3.568
Disponibilidades	4	3	3	Outros passivos	8	2.890	3.568
Instrumentos financeiros	5	7.582	7.740	Obrigações sociais e estatutárias		83	233
Carteira própria		7.582	7.740	Obrigações fiscais e previdenciárias		1.949	2.716
Títulos privados		7.582	7.740	Outros		858	619
Cotas de fundos de investimento		-	-				
Outros ativos	6	2.630	3.163	Patrimônio líquido	9	7.492	7.566
Impostos e contribuições a compensar/recuperar		1.264	1.904	Capital social		2.170	2.170
Rendas a receber		1.246	1.136	Reserva de lucros		5.322	5.396
Outros		120	123				
Ativo fiscal diferido	14	125	177				
Imobilizado	7	42	51				
Imobilizações de uso		84	102				
(-) Depreciações acumuladas		(42)	(51)				
Total do ativo		10.382	11.134	Total do passivo e do patrimônio líquido		10.382	11.134

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

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Resultado da intermediação financeira	5	440	89
Receitas com títulos e valores mobiliários		440	89
Receitas operacionais	10	6.804	5.547
Receitas de prestações de serviços		6.804	5.547
Despesas operacionais		(3.211)	(3.279)
Despesas de pessoal	11	(2.261)	(2.484)
Outras despesas administrativas	12	(273)	(256)
Despesas tributárias	13	(677)	(539)
Resultado operacional		4.033	2.357
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações		4.033	2.357
Imposto de renda e contribuição social	14	(1.604)	(974)
Imposto de renda		(964)	(593)
Contribuição social		(588)	(359)
Ativo fiscal diferido		(52)	(22)
Participação dos empregados no resultado		(92)	(100)
Lucro líquido do semestre		2.337	1.283
Quantidade de cotas no final do semestre	9(a)	2.000	2.000
Lucro por cota - R\$		1,17	0,64

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

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.**Demonstração do resultado abrangente**

Semestres findos em 30 de junho

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Lucro líquido do semestre	2.337	1.283
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	2.337	1.283

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

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.**Demonstração das mutações do patrimônio líquido***Em milhares de reais*

	Nota	Capital Social	Reserva de Lucros Legal	Reserva de Lucros Outras	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020		2.170	434	3.645	-	6.249
Dividendos propostos de exercícios anteriores		-	-	(1.094)	-	(1.094)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	1.283	1.283
Destinações propostas:						
Dividendos propostos	9(c)	-	-	64	(64)	-
Constituições de reservas	9(b)	-	-	1.219	(1.219)	-
Saldos em 30 de junho de 2021		2.170	434	3.834	-	6.438
Saldos em 31 de dezembro de 2021		2.170	434	4.962	-	7.566
Dividendos pagos de exercícios anteriores	9(c)			(2.411)		(2.411)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	2.337	2.337
Destinações propostas:						
Dividendos propostos	9(c)	-	-	117	(117)	-
Constituições de reservas	9(b)	-	-	2.220	(2.220)	-
Saldos em 30 de junho de 2022		2.170	434	4.888	-	7.492

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

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa

Semestres findos em 30 de junho

Em milhares de reais

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	4.033	2.357
Depreciações e amortizações	9	9
Mutações das contas patrimoniais		
Redução/(Aumento) dos títulos e valores mobiliários	157	(309)
(Aumento)/ Redução de rendas a receber	(110)	76
Redução de outros ativos	1.795	2.378
Redução de outras obrigações	(2.270)	(2.657)
Redução de outros valores e bens	40	6
Imposto de renda e contribuição social pagos	(1.244)	(766)
Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades operacionais	2.410	1.094
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	-	-
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos		
Pagamento de dividendos	(2.410)	(1.094)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(2.410)	(1.094)
Aumento/Redução líquido de caixa e equivalentes de caixa	-	-
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	3	2
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	3	2
Aumento/Redução líquido de caixa e equivalentes de caixa	-	-

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

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

Nota 1 - Contexto operacional

Conforme comunicado Deorf/COFII-2011/00301 publicado no Diário Oficial da União em 13/01/2011, o Banco Central do Brasil (BACEN) concedeu autorização para o funcionamento do SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. – SICOOB DTVM, (“Instituição” ou “SICOOB DTVM”), antes denominado Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., localizado no SIG quadra 06 lotes 2080 sala 201 Brasília – DF, constituído em 4 de maio de 2005 e com as operações iniciadas em 6 de setembro de 2005. É uma sociedade limitada unipessoal, controlada pelo Banco Cooperativo Sicoob S.A. – BANCO SICOOB, e sua atividade principal consiste na administração de fundos de investimento por contrato ou comissão.

O SICOOB DTVM tem por objeto subscrever, isoladamente ou em consórcio com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para revenda; intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado; comprar e vender títulos e valores mobiliários, por conta própria e de terceiros, observada a regulamentação baixada pelo BACEN e pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM nas respectivas áreas de competência.

Os fundos de investimento administrados e geridos pelo SICOOB DTVM são:

Fundos de Investimentos	30/06/2022	31/12/2021
Minascoop Fundo de Investimento – RF – Crédito Privado	X	X
Sicoob ANS Fundo de Investimento Renda Fixa (i)	X	X
Sicoob DI Fundo de Invest. RF Referenciado DI	X	X
Sicoob Previdenciário FI RF IMA-B	X	X
Sicoob Institucional FI RF CP	X	X
Unicred Long Term FI Multimercado CP	X	X
Sicoob ANS Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado (ii)	X	X
Sicoob Agências FI Imobiliário	X	X
FGCoop Fundo de Investimento Renda Fixa	X	X
Sicoob Ações Fundo de Investimento	X	X
Sicoob Liquidez Master Fundo de Investimento RF – Crédito Privado (iii)	X	X
Sicoob Cecresp Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado	X	X
VGBL Sicoob Seguradora Fundo de Investimento Renda Fixa	X	X
VGBL Sicoob Seguradora Fundo de Investimento RV 30 Multimercado	X	X
VGBL Sicoob Seguradora Fundo de Investimento RV 65 Multimercado	X	X

(i) A partir de 21 de setembro de 2021 o fundo BANCOOB Fundo de Investimento Ded. Setor de Saúde Sup. – ANS RF alterou a razão social para Sicoob ANS Fundo de Investimento Renda Fixa;

(ii) A partir de 21 de setembro de 2021 o fundo BANCOOB FI Ded. St. Saúde Sup. ANS RF Crédito Privado alterou a razão social para Sicoob ANS Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado;

(iii) A partir de 30 de junho de 2021 o fundo Sicoob SP Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado alterou a razão social para Sicoob Liquidez Master Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado.

Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis - Individuais

As demonstrações contábeis individuais para o semestre findo em 30 de junho de 2022 são de responsabilidade da Administração e estão sendo apresentadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das S.A., associadas às normas e às instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil, 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 SICOOB DTVM atende ao disposto na Resolução CMN 4720/2019 e na Resolução BCB 2/2020.

A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pela Diretoria em 17 de agosto de 2022.

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, 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 valorização de títulos e valores mobiliários e provisões para causas judiciais. 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 SICOOB DTVM revisa as estimativas e premissas semestralmente.

b. Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência.

c. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e depósitos bancários, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias, apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados para o gerenciamento dos compromissos de curto prazo.

d. Ativos e passivos circulantes e não circulantes

Os direitos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações monetárias incorridos, calculadas “*pro rata temporis*”, líquidas das devidas provisões, quando aplicável. As obrigações estão registradas por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo os encargos e as variações incorridos.

e. 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 do Brasil, 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 da valorização, líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado.

iii. Títulos mantidos até o vencimento - Títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de manter até o vencimento, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos.

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.

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

f. Imobilizado

O imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição, líquido de depreciações e amortizações acumuladas, calculadas pelo método linear, às seguintes taxas anuais:

- Mobiliário de uso – 10%
- Equipamentos de informática – 20%
- Outros – 10%
- Intangível – 20%

As taxas de depreciação e amortização estão avaliadas segundo a vida útil estimada dos bens.

Redução ao valor recuperável de ativos - Uma perda é reconhecida caso existem evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável. Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021, não houve indicação de perda no valor recuperável de ativos.

g. 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%, enquanto a contribuição social foi constituída à 15%. Ambos os tributos foram constituídos, tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes.

Os ativos fiscais diferidos 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. O ativo fiscal diferido de imposto de renda e da contribuição social foram calculados às alíquotas descrita acima, considerando a expectativa de realização dos valores somente após o final do exercício de 2022.

h. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal do SICOOB DTVM 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 25 (CPC nº 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.
- **Provisão para causas judiciais** - São reconhecidas contabilmente, baseadas na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, e quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial, gerando uma provável 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 das demonstrações contábeis, quando individualmente relevantes.

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

- **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 SICOOB DTVM tem por diretriz reconhecê-las contabilmente.

i. Pronunciamentos técnicos contábeis - CPCs

O Banco Central do Brasil aprovou a adoção dos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC, que estão contemplados nas demonstrações contábeis:

- CPC 00 (R2) – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro;
- CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos;
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- CPC 04 (R1) – Ativo intangível;
- CPC 05 (R1) – Divulgação de Partes Relacionadas;
- CPC 10 (R1) – Pagamentos Baseado em Ações;
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro;
- CPC 24 – Evento Subsequente;
- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes;
- CPC 27 – Ativo imobilizado;
- CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados;
- CPC 41 (R1) – Resultado por ação;
- CPC 46 (R1) – Mensuração do valor justo.
- CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente

Os demais pronunciamentos técnicos contábeis publicados serão adotados quando aprovados pelo Banco Central do Brasil.

j. Plano de previdência

O SICOOB DTVM é um dos patrocinadores da Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ, que possui característica de contribuição definida e as contribuições mensais são reconhecidas como despesa no resultado do período.

Nota 4 – Disponibilidades - Circulante

	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos bancários	3	3

Nota 5 – Instrumentos financeiros

	30/06/2022					31/12/2021	
	Sem vencimento	Até 1 ano	Entre 1 e 5 anos	Valor de mercado	Valor do custo atualizado	Valor de mercado	Valor do custo atualizado
CDB – BANCO SICOOB (i)	-	-	7.582	7.582	7.582	7.740	7.740
Total	-	-	7.582	7.582	7.582	7.740	7.740
Circulante					-		-
Não circulante				7.582		7.740	

- (i) Estão classificados como “Disponíveis para Venda” e referem-se a Títulos de Renda Fixa - CDB, emitidos pelo BANCO SICOOB. Esses títulos possuem liquidez diária e marcação a mercado considerando taxa de mercado (CDI).

O resultado financeiro do SICOOB DTVM gerado pela aplicação em CDB – Banco Sicoob foi de R\$ 440 (1º semestre 2021 – R\$ 89), representando rentabilidade no 1º semestre de 2022 de 5,42%.

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

Nota 6 – Outros ativos - Circulante

	30/06/2022	31/12/2021
Impostos e contribuições a compensar/recuperar(i)	1.264	1.904
Rendas a receber	1.246	1.136
Adiantamento e antecipações salariais	110	73
Outros	10	50
Total	2.630	3.163

(i) Referem-se principalmente às antecipações de IRPJ e CS do semestre.

Nota 7 - Imobilizado

	Mobiliário	Equipamentos de informática	Outros	Imobilizado total
Saldos em 30 de junho de 2021	2	26	4	32
Aquisição	-	27	-	27
Depreciação	(1)	(6)	(1)	(8)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1	47	3	51
Custo total	2	85	15	102
Depreciação acumulada	(1)	(38)	(12)	(51)
Valor residual	1	47	3	51
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1	47	3	51
Depreciação	-	(8)	(1)	(9)
Saldos em 30 de junho de 2022	1	39	2	42
Custo total	2	75	7	84
Depreciação acumulada	(1)	(36)	(5)	(42)
Valor residual	1	39	2	42
Taxas anuais de depreciação - %	10%	20%	20%	-

Nota 8 – Outros passivos

	30/06/2022	31/12/2021
Provisão para participação nos lucros	83	233
Provisão para contribuição social	588	818
Provisão para imposto de renda	964	1.118
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	1	1
Impostos e contribuições sobre salários	126	520
Provisão PIS, Cofins e ISS	271	259
Provisão para despesas de pessoal	754	526
Provisão para despesas administrativas	91	81
Credores diversos	12	12
Total	2.890	3.568
Circulante	2.538	3.383
Não circulante	352	185

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

Nota 9 – Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social da Instituição é R\$ 2.170, divididos em 2.000.000 (dois milhões) de quotas pertencentes ao sócio **BANCO SICOOB**.

b. Reserva de lucros

O SICOOB DTVM destina 5% do lucro líquido ajustado do período à formação da reserva legal. Em dezembro/2018 o saldo dessa reserva no valor de R\$ 434 atingiu o limite de 20% do capital social. Foi constituída a reserva de lucros - outras, no valor de R\$ 2.220 (1º semestre de 2021 – R\$ 1.219), Dividendos obrigatórios não distribuídos R\$ 117, a serem destinados na próxima reunião dos quotistas. O saldo da reserva de lucros é de R\$ 5.322 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 5.396).

c. Dividendos

A distribuição do resultado é efetuada de acordo com o capítulo VIII do Contrato Social consolidado, que destina no mínimo 5% (cinco por cento) aos sócios, em proporção às quotas possuídas, sendo constituído R\$ 117 no semestre findo em 30 de junho de 2022 (1º semestre de 2021 – R\$ 64).

Em 06 de abril de 2022, efetuamos o registro contábil da provisão de dividendos a pagar referente ao resultado do exercício de 2021, conforme ata de reunião dos sócios. O pagamento ocorreu no dia 28 de abril de 2022 na quantia de R\$ 2.411.

Nota 10 – Receitas de prestação de serviços

Registras as receitas obtidas por prestação de serviços de administração e gestão de fundos de investimento e a administração de carteiras no valor de R\$ 6.804 (1º semestre de 2021 – R\$ 5.547), conforme demonstrado a seguir:

Rendas de Administração e gestão de fundos	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Minascoop FI RF Crédito Privado	166	121
BANCOOB Centralização FI RF Cred Priv	-	625
Sicoob ANS Fundo de Investimento Renda Fixa	111	105
Sicoob DI Fundo de Invest. RF Referenciado DI	2.493	2.016
Sicoob Previdenciário FI RF IMA-B	10	9
Sicoob Institucional FI RF CP	646	518
Unicred Long Term Multimercado CP	13	25
Sicoob ANS Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado	142	147
Sicoob Agências FI Imobiliário	102	102
Sicoob Multimercado Fundo de Investimento	-	4
Sicoob Ações Fundo de Investimento	34	32
Sicoob Liquidez Master Fundo de Investimento RF – Crédito Privado	774	-
Sicoob Cecresp Fundo de Investimento RF CP	84	52
VGBL Sicoob Seguradora Fundo de Investimento Renda Fixa	34	1
VGBL Sicoob Seguradora Fundo de Investimento RV 30 Multimercado	5	2
VGBL Sicoob Seguradora Fundo de Investimento RV 65 Multimercado	-	-
FGCoop Fundo de Investimento Renda Fixa	502	410
Total	5.116	4.169

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

Administração de carteiras

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Sicoob Previ Multi Patrocinado	50	48
Sicoob Previ Multi Instituído	542	473
Sicoob Previ PGA	3	3
Sicoob Crediminas	177	175
Sicoob Central ES	71	59
Sicoob Central CECREMGE	23	55
Sicoob Central CECRESP	20	25
Sicoob Central NORTE	35	33
Sicoob Central UNICOOB	38	48
Sicoob Central NORDESTE	7	4
Sicoob Central Rondon	13	10
Sicoob Central Unimais	16	12
Sicoob Central Uni	110	98
Sicoob Seguradora	363	246
Sicoob Central Bahia	10	10
Sicoob São Paulo	184	79
Sicoob Central Goiás	21	-
Sicoob Central Rio	5	-
Total	1.688	1.378

Nota 11 – Despesas de pessoal

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Honorários diretoria	803	1.019
Proventos (i)	671	641
Encargos sociais (ii)	568	632
Benefícios (iii)	195	180
Treinamentos	24	12
Total	2.261	2.484

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

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

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

Nota 12 – Outras despesas administrativas

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Comunicações	16	33
Material	-	2
Processamento de dados	40	41
Publicações	21	18
Seguros	5	6
Serviços do sistema financeiro	25	47
Serviços de terceiros	1	25
Serviços técnicos especializados	89	25
Viagens no país	4	-
Condomínio	51	48
Outras administrativas	21	11
Total	273	256

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

Nota 13 - Despesas tributárias

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Despesas com ISS	340	277
Despesas com PIS	47	37
Despesas com Cofins	290	225
Total	677	539

Nota 14 – Ativo fiscal diferido, imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido

Ativo fiscal diferido

Em 30 de junho de 2022, o SICOOB DTVM possuía registrado em Outros Créditos, ativo fiscal diferido no montante de R\$ 125 (2021 – R\$ 177), originário sobre as diferenças temporárias entre o resultado contábil e fiscal.

a. Composição

	30/06/2022		31/12/2021	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Natureza e origem				
Diferenças temporárias:				
Participação nos Resultados	83	83	234	234
ISS – LC 157	23	23	23	23
FGTS Diretoria	205	205	185	185
Montante	311	311	442	442
Alíquotas	25%	15%	25%	15%
Ativo fiscal diferido constituído	78	47	111	66
Não circulante	78	47	111	66

b. Movimentação

	30/06/2022		31/12/2021	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Saldos em 31 de dezembro de 2021				
Ativo fiscal diferido	111	66	177	106
Ajuste em resultado	(33)	(19)	(66)	(40)
Ativo fiscal diferido constituído	22	13	72	43
Ativo fiscal diferido baixado	(55)	(32)	(138)	(83)
Saldos em 30 de junho 2022/ 31 de dezembro 2021				
Ativo fiscal diferido	78	47	111	66

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

c. Expectativa de realização do ativo fiscal diferido

Com base em estudo realizado pela Administração, considerando-se a expectativa de geração de resultados tributáveis, a realização do ativo fiscal diferido ocorrerá até 2024.

	Valor nominal	Valor presente
2023	43	35
2024	82	62
Total do ativo fiscal diferido	125	97

d. Imposto de renda e contribuição sobre o lucro líquido

1º semestre de 2022 **1º semestre de 2021**

	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Resultado antes da tributação e da participação no lucro	4.033	4.033	2.357	2.357
Resultado de participação nos lucros	(92)	(92)	(100)	(100)
Base de cálculo	3.941	3.941	2.257	2.257
Alíquota de tributação	25%	15%	25%	15%
	985	591	564	339
Efeito tributário sobre diferenças temporárias				
Provisão para participação nos lucros	(38)	(23)	(24)	(14)
Demais provisões	5	3	10	6
	(33)	(20)	(14)	(8)
Efeito tributário sobre diferenças permanentes	24	17	54	28
Programa alimentação do trabalhador	(12)	-	(11)	-
Imposto de renda e contribuição social a pagar	964	588	593	359
Imposto de renda e contribuição social a pagar – exercícios anteriores	-	-	-	-

Nota 15 – Critérios de tributação

O SICOOB DTVM optou pelo critério de tributação com base no Lucro Real com o pagamento do imposto mensal, determinada sobre a base de cálculo estimada de acordo com o artigo 2º da Lei nº 9.430/96, e, por estar autorizado a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN apura o PIS e o COFINS sobre o faturamento mensal de acordo com a Lei nº 9.718/98.

O SICOOB DTVM, ainda, apura e recolhe o ISS sobre a prestação dos serviços de administração pago pelos fundos de investimento na alíquota de 5% (cinco por cento), de acordo com o Decreto nº 25.508/2005.

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

Nota 16 – Transações com partes relacionadas

a. Fundos de investimento

O SICOOB DTVM foi instituído pelo BANCO SICOOB, para a Administração dos recursos de terceiros aplicados nos fundos de investimento.

Demonstramos abaixo os saldos de administração dos fundos e da gestão de carteiras:

	30/06/2022	31/12/2021
Ativo		
Rendas a receber dos fundos de investimento	1.246	1.136
Rendas a receber de carteiras administradas	944	846
	302	290
	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Receitas		
Receitas de serviços com fundos de investimento	6.804	5.547
Receitas de serviços com carteiras administradas	5.116	4.169
	1.688	1.378

O patrimônio dos fundos de investimento administrados e geridos pelo SICOOB DTVM totalizava:

Fundos	30/06/2022	31/12/2021
Minascoop FI RF Crédito Privado	381.595	368.405
Sicoob ANS Fundo de Investimento Renda Fixa	176.641	183.907
Sicoob DI RF Referenciado DI	2.176.487	1.761.332
Sicoob Previdenciário FI RF IMA-B	31.618	27.504
Sicoob Institucional FI RF CP	2.497.020	1.611.855
Unicred Long Term Multimercado CP	9.141	8.968
Sicoob ANS Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado	212.155	238.719
FGCoop Fundo de Investimento Renda Fixa	2.483.058	2.097.036
Sicoob Agências FI Imobiliário	35.640	35.640
Sicoob Ações Fundo de Investimento	15.072	15.348
Sicoob Liquidez Master Fundo de Investimento RF – CP	3.437.039	2.699.889
Sicoob Cecresp Fundo de Investimento RF CP	196.472	132.138
VGBL Sicoob Seguradora Fundo de Investimento Renda Fixa	75.030	33.855
VGBL Sicoob Seguradora FI RV 30 Multimercado	9.977	5.609
VGBL Sicoob Seguradora FI RV 65 Multimercado	1.113	739
Total	11.738.058	9.220.944

b. Gestão de carteiras

O SICOOB DTVM presta serviços de gestão de carteiras com patrimônio líquido total de:

Carteiras	30/06/2022	31/12/2021
Sicoob Previ Multi Patrocinado	161.004	148.528
Sicoob Previ Multi Instituído	1.734.246	1.575.099
Sicoob Previ PGA	10.262	10.626
Sicoob Crediminas	11.053.014	9.197.888
Sicoob Central ES	4.822.817	4.331.719
Sicoob Central CECREMGE	294.399	199.049
Sicoob Central CECRESP	1.101.534	1.152.751
Sicoob Central NORTE	2.332.032	1.863.944
Sicoob Central UNICOOB	2.643.665	2.087.050
Sicoob Central NORDESTE	515.849	399.030
Sicoob Central Rondon	961.750	640.525

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

Sicoob Central Unimais	1.212.937	1.076.225
Sicoob Central Uni	6.300.134	5.464.423
Sicoob Seguradora	924.781	813.482
Sicoob Central Bahia	695.187	593.157
Sicoob Central São Paulo	10.385.109	8.750.187
Sicoob Goiás Central	1.552.213	-
Sicoob Rio	623.175	-
Total	47.324.108	38.303.683

c. BANCO SICOOB

O SICOOB DTVM mantém o contrato de prestações de serviços com o BANCO SICOOB de Compliance, Recursos Humanos, Normatização, Assessoramento Jurídico, Contabilidade, Atividade de Suporte de TI e Serviços de Administração sem ônus, além de depósitos bancários e aplicações financeiras em CDBs pós-fixados do BANCO SICOOB:

	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos bancários	3	3
Títulos e valores mobiliários	7.582	7.740
Total	7.585	7.743
	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Resultado com títulos e valores mobiliários	440	89
	30/06/2022	31/12/2021
Valores a pagar BANCO SICOOB	43	47

d. Remuneração do pessoal-chave da Administração

O pessoal-chave da Administração inclui o Diretor Superintendente, o Diretor de Administração Fiduciária e o Diretor de Gestão de Recursos de Terceiros. A remuneração paga aos diretores está demonstrada a seguir:

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Honorários	552	784
Benefícios sociais	252	453
Encargos sociais	161	215
Total	965	1.452

Nota 17 – Outras informações

a. Seguros

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

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

b. Instrumentos financeiros derivativos

O SICOOB DTVM não operou com instrumentos financeiros derivativos especulativos nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021.

c. Contingências

O SICOOB DTVM não possui contingências classificadas como possível ou provável.

d. Benefícios a empregados

i) Previdência complementar

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

Em 30 de junho de 2022, o SICOOB DTVM contava com 11 participantes (31 de dezembro de 2021 – 11 participantes), as despesas com a Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ totalizaram R\$ 73 (1º semestre/2021 - R\$ 72), e estão contabilizadas em despesas de pessoal.

ii) Participação dos empregados no lucro

O SICOOB DTVM oferece a seus empregados participação nos lucros (PLR), calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho. No primeiro semestre de 2022, foi provisionado o valor de R\$ 83 (31 de dezembro de 2021 – R\$ 233), registrados em Outras obrigações - Sociais e estatutárias.

e. Combate aos efeitos da Crise COVID-19

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

O Banco e empresas ligadas, tem implementado medidas para gestão das operações e apoio aos funcionários diante da pandemia da Covid-19.

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 à 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.

Mesmo com a formalização do encerramento da emergência em saúde pública de importância nacional (ESPIN), declarada por meio da portaria GM/MS nº 913/2022 pelo Governo Federal, o Banco Sicoob mantém permanente monitoramento dos impactos que podem afetar as operações e os resultados.

SICOOB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

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

Diretoria

Ricardo de Almeida Horta Barbosa – Diretor de Administração Fiduciária
Mário Sérgio Mourão Dornas – Diretor de Gestão de Recursos de Terceiros
Filipe Carlos de Oliveira Ferreira Pinto - Diretor de Gestão de Riscos

Contador

Primo João Cracco
CRC-SP 149.703/O-2

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 3CADDAA465B3D4571B7DA42DCF0E9649F

Status: Concluído

Assunto: DocuSign: Sicoob DTVM - Relatório PwC e Demonstrações Contábeis - jun-22.pdf

Envelope fonte:

Documentar páginas: 36

Assinaturas: 1

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 6

Rubrica: 0

Eder Almeida

Assinatura guiada: Ativado

Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água

Selo com EnvelopeID (ID do envelope): Ativado

Branca

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

São Paulo, SP 05001-100

eder.almeida@pwc.com

Endereço IP: 134.238.160.120

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Eder Almeida

Local: DocuSign

17 de agosto de 2022 | 18:23

eder.almeida@pwc.com

Status: Original

Portador: CEDOC Brasil

Local: DocuSign

17 de agosto de 2022 | 19:00

BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

@pwc.com

Eventos do signatário**Assinatura****Registro de hora e data**

Carlos Augusto da Silva



Enviado: 17 de agosto de 2022 | 18:23

carlos_augusto.silva@pwc.com

Visualizado: 17 de agosto de 2022 | 18:59

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

Assinado: 17 de agosto de 2022 | 19:00

Detalhes do provedor de assinatura:

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Tipo de assinatura: ICP Smart Card

Usando endereço IP: 201.56.5.228

Emissor da assinatura: AC SERASA RFB v5

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 17 de maio de 2022 | 11:23

ID: 8083a5b3-0462-41e6-b9bd-78a8a48dcad3

Nome da empresa: PwC

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

Eder Almeida

Copiado

Enviado: 17 de agosto de 2022 | 19:00

eder.almeida@pwc.com

Visualizado: 17 de agosto de 2022 | 19:00

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

Assinado: 17 de agosto de 2022 | 19:00

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não disponível através da DocuSign

Eventos com testemunhas**Assinatura****Registro de hora e data****Eventos do tabelião****Assinatura****Registro de hora e data****Eventos de resumo do envelope****Status****Carimbo de data/hora**

Envelope enviado

Com hash/criptografado

17 de agosto de 2022 | 18:23

Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Entrega certificada	Segurança verificada	17 de agosto de 2022 18:59
Assinatura concluída	Segurança verificada	17 de agosto de 2022 19:00
Concluído	Segurança verificada	17 de agosto de 2022 19:00
Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora
Termos de Assinatura e Registro Eletrônico		

CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTROS ELETRÔNICOS E DIVULGAÇÕES DE ASSINATURA

Registro Eletrônicos e Divulgação de Assinatura

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

Obtenção de cópias impressas

A qualquer momento, você poderá solicitar de nós uma cópia impressa de qualquer registro fornecido ou disponibilizado eletronicamente por nós a você. Você poderá baixar e imprimir os documentos que lhe enviamos por meio do sistema DocuSign durante e imediatamente após a sessão de assinatura, e se você optar por criar uma conta de usuário DocuSign, você poderá acessá-los por um período de tempo limitado (geralmente 30 dias) após a data do primeiro envio a você. Após esse período, se desejar que enviamos 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.