
***Sicoob Soluções de
Pagamento Ltda.***
***Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2024
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores e Quotistas
Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Sicoob Soluções de Pagamento Ltda. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Companhia. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

Os responsáveis pela governança da Companhia 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



Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

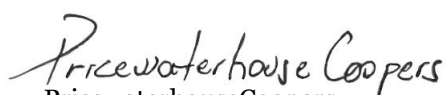
internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários 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 Companhia.
- 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 Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia 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.

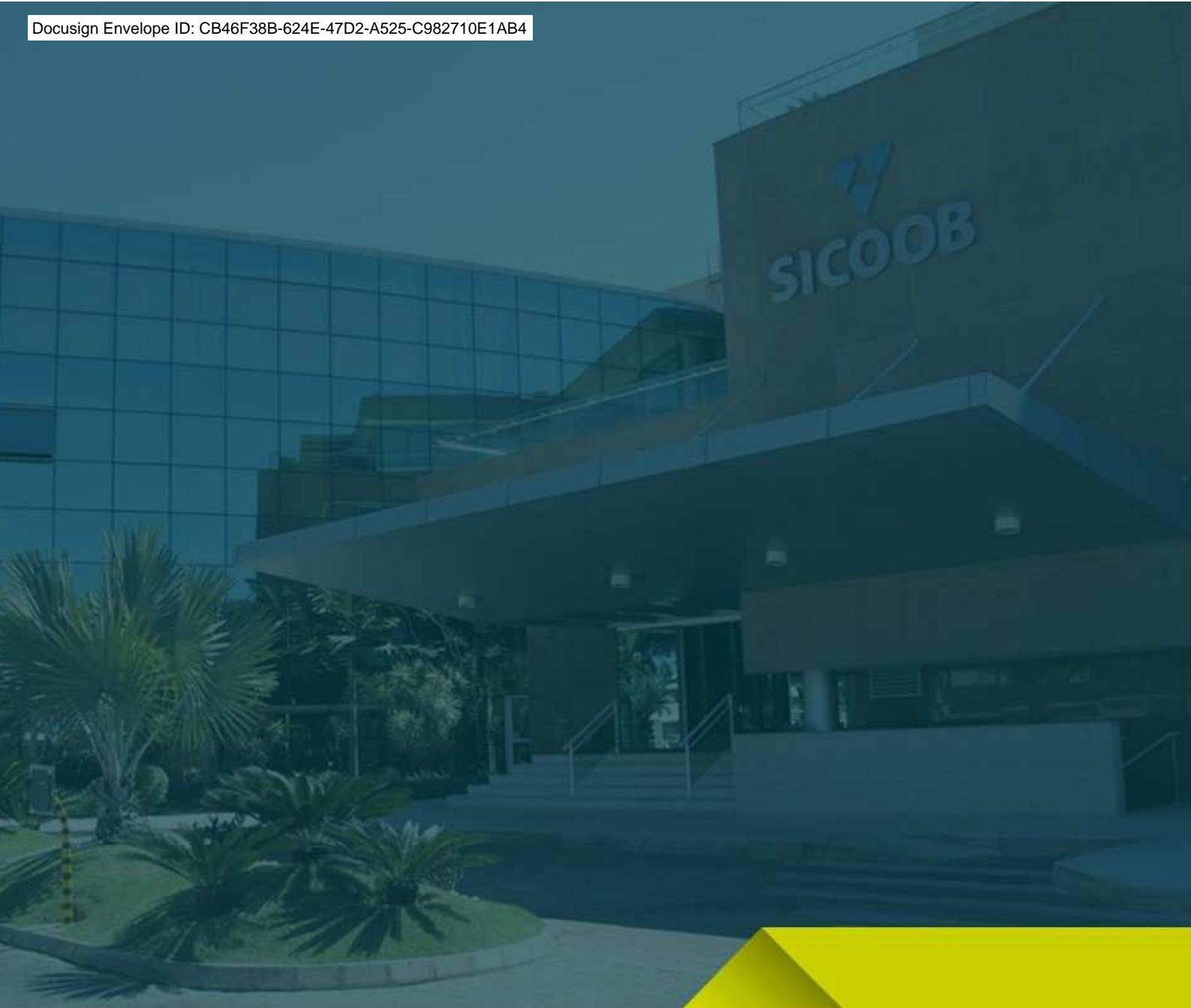
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas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

Brasília, 4 de abril de 2025


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



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



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

I

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.
 Em 31 de dezembro de 2024 e 2023



Índice

Balanço patrimonial.....	3
Demonstração do resultado	4
Demonstração do resultado abrangente	5
Demonstração das mutações no patrimônio líquido	6
Demonstração dos fluxos de caixa	7
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis.....	8
Nota 1 – Contexto operacional	8
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis.....	8
Nota 3 – Disponibilidades - circulante	12
Nota 4 – Instrumentos financeiros.....	12
Nota 5 – Outros ativos – circulante	13
Nota 6 – Imobilizado	14
Nota 7 – Intangível	15
Nota 8 – Partes relacionadas.....	15
Nota 9 – Conta de pagamento pré-paga - circulante	16
Nota 10 – Outros passivos - circulante	16
Nota 11 – Patrimônio líquido	18
Nota 12 – Receitas com títulos e valores mobiliários	18
Nota 13 – Receitas de prestações de serviços.....	18
Nota 14 – Despesas de pessoal.....	19
Nota 15 – Outras despesas administrativas.....	19
Nota 16 – Despesas tributárias.....	20
Nota 17 – Outras despesas operacionais.....	20
Nota 18 – Imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido	20
Nota 19 – Provisões para causas judiciais – Não circulante	21
Nota 20 – Benefícios a empregados.....	22
Nota 21 – Gerenciamento de riscos	22
Nota 22 – Eventos subsequentes	26

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

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ativo	Nota	2024	2023	Passivo e patrimônio líquido	Nota	2024	2023
Circulante e não circulante		1.128.380	892.273	Circulante e não circulante		810.982	684.269
Disponibilidades	3	80	391	Depósitos	9	107.127	92.932
				Conta de pagamento pré-paga		107.127	92.932
Instrumentos financeiros	4	552.846	432.714	Outros passivos		699.462	590.786
Títulos públicos		8.826	16.716	Transações de pagamento	10(a)	152.621	147.987
Títulos privados		512.996	338.223	Obrigações sociais e estatutárias	10(b)	5.265	4.499
Cotas de fundos de investimento		31.024	77.775	Obrigações fiscais e previdenciárias	10(c)	88.588	45.447
				Credores diversos	10(d)	441.350	382.602
Outros ativos		288.108	205.674	Outros	10(e)	11.638	10.251
Transações de pagamento	5(a)	85.973	82.605				
Rendas a receber	5(b)	67.739	42.809	Provisões	19	4.393	551
Impostos e contribuições a compensar/recuperar	5(c)	74.493	33.644	Provisões para contingências		4.393	551
Devedores diversos	5(d)	42.856	34.434				
Outros	5(e)	17.047	12.182				
				Patrimônio líquido	11	317.398	208.004
Imobilizado	6	275.020	243.756	Capital		208.004	159.671
Imobilizado de uso		397.730	303.285	(-) Capital a realizar		(48.333)	-
(-) Depreciações acumuladas		(122.710)	(59.529)	Reservas de lucros		157.727	48.333
Intangível	7	12.326	9.738				
Outros ativos intangíveis		40.103	32.889				
(-) Amortizações acumuladas		(27.777)	(23.151)				
Total do ativo		1.128.380	892.273	Total do passivo e do patrimônio líquido		1.128.380	892.273

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

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

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	2024	2023
Resultado da intermediação financeira		51.121	49.208
Receitas com títulos e valores mobiliários	12	51.121	49.209
Despesa com intermediação financeira		-	(1)
Operações de empréstimos e repasses		-	(1)
Receitas operacionais		614.682	394.623
Receitas de prestações de serviços	13(a)	550.530	341.284
Outras receitas operacionais	13(b)	64.152	53.339
Despesas operacionais		(472.194)	(354.237)
Despesas de pessoal	14	(104.235)	(91.462)
Outras despesas administrativas	15	(228.681)	(161.586)
Despesas tributárias	16	(65.605)	(43.594)
Outras despesas operacionais	17	(73.673)	(57.595)
Resultado operacional		193.609	89.594
Resultado não operacional		(140)	(50)
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações		193.469	89.544
Imposto de renda e contribuição social	18	(78.843)	(37.307)
Imposto de renda		(47.985)	(22.709)
Contribuição social		(30.858)	(14.598)
Participação dos empregados nos resultados		(5.232)	(3.904)
Lucro líquido do exercício		109.394	48.333
Quantidade de cotas no final do exercício		205.924	159.671
Lucro líquido por lote de mil cotas do capital social no fim do exercício – R\$		531,23	302,71

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.
Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	2024	2023
Lucro líquido do exercício		109.394	48.333
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente do exercício		109.394	48.333

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Demonstração das mutações no patrimônio líquido***Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma*

	Nota	Capital Social	Capital a Integralizar	Reserva de Lucros	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022		106.110	-	53.561	-	159.671
Lucro líquido do exercício		-	-	-	48.333	48.333
Aumento de capital	11 (b)	53.561	-	(53.561)	-	-
Constituições de reservas	11 (b)	-	-	48.333	(48.333)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023		159.671	-	48.333	-	208.004
Lucro líquido do exercício		-	-	-	109.394	109.394
Aumento de Capital		48.333	(48.333)	-	-	-
Constituições de reservas		-	-	109.394	(109.394)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024		208.004	(48.333)	157.727	-	317.398

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**Demonstração dos fluxos de caixa**

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	2024	2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		193.469	89.544
Depreciações e amortizações	6 e 7	69.781	40.007
Provisões para contingências		4.555	89
Resultado da variação cambial		89	(155)
Mutações das contas patrimoniais			
(Aumento)/Redução dos títulos e valores mobiliários		(120.133)	33.179
(Aumento) de relações interfinanceiras – transações de pagamento		(3.367)	(21.703)
(Aumento)/Redução de outros créditos		(2.354)	10.414
(Aumento) de outros valores e bens		(5.114)	(7.193)
Aumento de obrigações sociais e estatutárias		766	311
Aumento de conta de pagamento pré-paga		14.194	16.001
(Redução) de obrigações fiscais e previdenciárias		(35.702)	(32.302)
Aumento de obrigações diversas		58.735	134.605
Imposto de renda e contribuição social pagos		(71.597)	(32.311)
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades operacionais		103.322	230.486
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de ativo imobilizado	6	(97.380)	(228.315)
Aquisição de ativo intangível	7	(7.214)	(2.715)
Baixa de Imobilizado	6	961	51
Baixa de Intangível	7	-	215
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos		(103.633)	(230.764)
Aumento/Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa		(311)	(278)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		391	669
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		80	391
Aumento/Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa		(311)	(278)

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 1 – Contexto operacional

O Sicoob Soluções de Pagamento Ltda. ("Sicoob Pagamentos" ou "Empresa"), antes denominado Cabal Brasil Ltda., iniciou suas atividades em 1º de maio de 2000, com sede no SCS Quadra 06, Bloco A, nº 50, Edifício Sofia, em Brasília-DF.

O Sicoob Pagamentos presta serviços de administração e emissão de cartões de crédito, débito, tickets restaurante e alimentação; bem como a administração e instalação de terminais eletrônicos de autoatendimento; redes de captura de informações no ponto de venda; programas de fidelização de clientes; outros produtos e serviços afins; ou ainda produtos substitutos que eventualmente surjam com o avanço da tecnologia ou a identificação de novos mercados.

Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis

2.1 Apresentação das demonstrações contábeis

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

Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis da empresa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua (a "moeda funcional").

As demonstrações contábeis estão apresentadas em R\$, que é a moeda funcional da Empresa.

A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pela Diretoria em 26 de março de 2025.

2.2 Principais políticas contábeis

a. Caixa e equivalentes de caixa

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

b. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação dos ativos financeiros, conforme definidos pelo CPC 48 - Instrumentos Financeiros:

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- **Custo Amortizado:** utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros.
- **Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA):** utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.
- **Valor Justo por meio do Resultado (VJR):** utilizada para ativos financeiros que não atendem os critérios descritos acima e aos ativos financeiros designados no reconhecimento inicial, de forma irrevogável, ao valor justo por meio do resultado.

Quando da alienação dos títulos classificados como VJORA, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição atualizado pelos rendimentos é considerada como resultado da transação.

As hierarquias de valor justo dos títulos públicos federais estão classificadas no nível 01, conforme CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, que são preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a entidade possa ter acesso na data de mensuração. Os demais títulos e valores mobiliários estão classificadas no nível 02, que são instrumentos financeiros cujos preços incluem informações que são observáveis para o ativo ou passivo, seja direta ou indiretamente. Neste caso, os ativos são precificados internamente pois não há mercado que os precifique.

c. Imobilizado

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

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

d. Intangível

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

e. Redução ao valor recuperável de ativos

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

f. Provisões

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

g. Conta de Pagamento Pré-Paga

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

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

h. Obrigações por transações de pagamento

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

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

i. Outros ativos e passivos

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

j. Reconhecimento de receita

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

A receita líquida por antecipação de obrigações de transações de pagamento refere-se às rendas pelas antecipações de recebíveis aos estabelecimentos credenciados, mensuradas pela diferença entre o valor original a pagar aos estabelecimentos e o valor efetivamente antecipado.

k. Outras receitas e despesas

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

I. Estimativas e julgamentos contábeis críticos

Valor justo de instrumentos financeiros

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

Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal do Sicoob Pagamentos 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 o Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), 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.

Pontos de Ecossistema de Fidelidade, que consiste na venda de Pontos a serem distribuídos aos participantes, a título de fidelização. Os Pontos poderão ser resgatados por produtos e/ou serviços disponíveis no Marketplace. Os Pontos têm validade de dois anos e foram registrados ao valor justo.

m. Valores a pagar a adquirentes

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

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

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

Os valores a processar em cartões alimentação, refeição e pré-pagos são obrigações que o Sicoob Pagamentos tem com os clientes dos produtos VA, VR e Pré-Pago, por pedidos feitos na plataforma e são reconhecidas, inicialmente, pelo valor justo, no pedido realizado, líquidos dos custos. Refere-se exclusivamente a valores ainda não processados/creditados nos cartões dos funcionários dos clientes.

o. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, e a contribuição social. Em 2023 e 2024 a Contribuição Social foi tributada exclusivamente à alíquota de 15% em todo o exercício contábil.

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

Nota 3 – Disponibilidades – circulante

	2024	2023
Depósitos bancários	80	391
Total	80	391

Nota 4 – Instrumentos financeiros

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

	31/12/2024					31/12/2023	
	Sem vencimento	Até 1 ano	Entre 1 e 5 anos	Valor de mercado	Valor do custo atualizado	Valor de mercado	Valor do custo atualizado
Letras financeiras do tesouro	-	-	8.826	8.826	8.826	16.716	16.716
Certificado de depósito bancário – Banco Sicoob (i)	-	-	512.215	512.215	512.215	337.641	337.641
Certificado de depósito bancário – Banco Itaú (ii)	-	267	514	781	781	582	582
Cotas de fundos de investimento (iii)	31.024	-	-	31.024	31.024	77.775	77.775
Total	31.024	267	521.555	552.846	552.846	432.714	432.714
Circulante				31.291		100.978	
Não circulante				521.555		331.736	

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

O Sicoob Pagamentos não operou com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

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

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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

	2024	2023
Transações processadas – crédito parcelado	393	422
Agenda incoming – crédito	4.604	7.384
Agenda incoming – débito	120	319
Agenda incoming – voucher	80.856	74.480
Total	85.973	82.605

b) Rendas a receber - circulante

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

	2024	2023
Clientes (i)	67.032	37.897
Valores a receber - Vale Refeição	28	589
Valores a receber - Vale Alimentação	492	4.264
Outras rendas operacionais	187	59
Total	67.739	42.809

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

c) Impostos e contribuições a compensar/recuperar - circulante

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

	2024	2023
IRPJ a recuperar – antecipação (i)	44.222	19.951
CSLL a recuperar – antecipação (i)	27.375	12.360
IRRF sobre faturamento	5	51
CSLL retido	3	34
IRRF sobre títulos de renda fixa	655	1.076
INSS a compensar	2.012	-
Outros	221	172
Total	74.493	33.644

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

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

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

d) Devedores diversos

O saldo em 31 de dezembro de 2024 no valor de R\$ 42.856 (2023 – R\$ 34.434), refere-se principalmente aos pontos do Ecossistema de Fidelização COOPERA, que consiste na venda de Pontos a serem distribuídos à terceiros, a título de fidelização de clientes. O valor de R\$ 30.516 (2023 – R\$ 31.889) corresponde ao saldo de pontos creditado aos participantes e ainda não recebidos dos parceiros de acumulação.

	2024	2023
Circulante	42.515	34.434
Não circulante	341	-

e) Outros

	2024	2023
Pagamentos a ressarcir	141	436
Adiantamentos e antecipações salariais	1.654	1.606
Devedores por depósito em garantia	108	110
Despesas antecipadas	15.144	10.030
Total	17.047	12.182
Circulante	12.800	9.938
Não circulante	4.247	2.244

Nota 6 – Imobilizado

	Móveis e utensílios	Equipamentos de processamento de dados	Outros	Benfeitorias	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.295	50.456	93	70	51.914
Aquisição	24	228.275	16	-	228.315
Alienação	(15)	(35)	(1)	-	(51)
Depreciação	(293)	(36.044)	(15)	(70)	(36.422)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	1.011	242.652	93	-	243.756
Custo total	2.979	298.121	280	1.905	303.285
Depreciação acumulada	(1.968)	(55.469)	(187)	(1.905)	(59.529)
Valor residual	1.011	242.652	93	-	243.756
Saldos em 31 de dezembro de 2023	1.011	242.652	93	-	243.756
Aquisição	-	97.371	9	-	97.380
Alienação	-	(961)	-	-	(961)
Depreciação	(290)	(64.848)	(17)	-	(65.155)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	721	274.214	85	-	275.020
Custo total	2.979	394.462	289	-	397.730
Depreciação acumulada	(2.258)	(120.248)	(204)	-	(122.710)
Valor residual	721	274.214	85	-	275.020
Taxas anuais médias de depreciação - %	10%	20%	10% - 20%		

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

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 7 – Intangível

	Software	Direitos de Uso	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.486	6.337	10.823
Aquisição	1.905	810	2.715
Alienação	(215)	-	(215)
Amortização	(1.778)	(1.807)	(3.585)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4.398	5.340	9.738
Custo total	14.286	18.603	32.889
Amortização acumulada	(9.888)	(13.263)	(23.151)
Valor residual	4.398	5.340	9.738
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4.398	5.340	9.738
Aquisição	1.602	5.612	7.214
Alienação	-	-	-
Amortização	(2.029)	(2.597)	(4.626)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	3.971	8.355	12.326
Custo total	15.888	24.215	40.103
Amortização acumulada	(11.917)	(15.860)	(27.777)
Valor residual	3.971	8.355	12.326
Taxas anuais de amortização - %	20%	20%	

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

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

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

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

As transações com partes relacionadas estavam compostas da seguinte forma:

(i) Operações realizadas com o Banco Sicoob:

	2024	2023
Ativo		
Disponibilidades	80	227
Títulos privados – Certificado de depósito bancário	512.215	337.642
Serviços prestados a receber	78	4.013
COOPERA – Programa Fidelidade	27.532	28.914
Outros	274	274
Passivo		
Valores a pagar (i)	3.015	2.862

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

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Receitas		
Receita de prestação de serviços (ii)	2.712	71.346
Receitas financeiras	44.797	40.463
Despesas		
Administração – Coopera (iii)	33.881	28.990
Outras	138	149

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

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

	2024	2023
Ativo		
Outros ativos (Cabal CL)	140	436
Passivo		
Valores a pagar lojistas (Cabal CL)	49	97

Os valores em 31/12/2024 de R\$ 140 (2023 – R\$ 436), referem-se principalmente aos valores a pagar a Cabal CL pelas compras realizadas por estrangeiros no Brasil de portadores de cartões da Bandeira Cabal. Esses valores são atualizados mensalmente pela cotação do Dólar Ptax do Banco Central do Brasil, sendo os ganhos e as perdas registrados na rubrica “Receitas/Despesas Financeiras”.

Nota 9 – Conta de pagamento pré-paga – circulante

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

Descrição	2024	2023
Vale Alimentação	88.009	75.715
Vale Refeição	5.665	4.864
Vale Benefícios	13.453	12.205
Cartões pré-pagos – outros	-	148
Total	107.127	92.932

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

Em 31 de dezembro de 2024, o saldo refere-se principalmente a valores a pagar aos Estabelecimentos Comerciais credenciados à rede Sicoob Pagamentos, por compras efetuadas por portadores de cartões de bandeira Cabal. São transações realizadas pelos estabelecimentos comerciais credenciados pertencentes ao sistema do Sicoob Pagamentos. O saldo de contas a pagar aos estabelecimentos comerciais está deduzido das taxas cobradas pela companhia, bandeiras e bancos emissores, bem como dos pré-pagamentos solicitados pelos estabelecimentos comerciais junto ao Sicoob Pagamentos, no montante de R\$ 152.621 (2023 – R\$ 147.987).

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

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b) Obrigações sociais e estatutárias - circulante

O valor em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 5.265 (2023 – R\$ 4.499) refere-se a provisão de participação dos empregados no resultado.

c) Obrigações fiscais e previdenciárias - circulante

	2024	2023
Provisão para contribuição social	30.858	14.598
Provisão para imposto de renda	47.985	22.709
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	553	389
Impostos e contribuições sobre salários	2.816	2.589
Provisão PIS, Cofins e ISS	6.376	5.162
Total	88.588	45.447

d) Credores Diversos

Descrição	2024	2023
Compras efetuadas Vale Refeição/Benefícios (i)	2.381	2.382
Compras efetuadas Vale Alimentação (i)	62.911	54.900
Valores a processar relativos à Vale Refeição e Benefícios (ii)	1.002	1.562
Valores a processar relativos à Vale Alimentação (ii)	15.893	15.494
Fornecedores	6.528	12.387
COOPERA (iii)	349.313	293.268
Valores a pagar Banco Sicoob	757	-
Outros	2.565	2.609
Total	441.350	382.602
Circulante	441.113	382.602
Não circulante	237	-

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

e) Outros - circulante

	2024	2023
Despesas de pessoal	8.906	8.189
Outras despesas administrativas	1.054	723
Outros Pagamentos (i)	1.678	1.339
Total	11.638	10.251

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

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

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

O capital social em 31 de dezembro de 2024 é composto por 208.004.430 quotas (2023 – 159.671.140 quotas), no valor nominal de R\$ 1,00, sendo 205.924.386 quotas (2023 – 158.074.429 quotas) do Banco Cooperativo Sicoob SA – Banco Sicoob e 2.080.044 quotas (2023 – 1.596.711 quotas) da CABAL Cooperativa de Provisión de Servicios Limitada – CABAL CL.

b. Reserva de lucros

As reservas de lucros são basicamente compostas pelos lucros acumulados de exercícios anteriores, tendo saldo de R\$ 109.394 (2023 – R\$ 48.333).

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

Em 27 de março de 2024 foi aprovado, pela Diretoria Executiva do Banco Sicoob, o aumento do capital social da Instituição no valor de R\$ 48.333, referente ao exercício de 2023. Este montante será integralizado por meio da incorporação de sua reserva de lucros.

c. Dividendos

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

Nota 12 – Receitas com títulos e valores mobiliários

	2024	2023
Certificado de Depósito Bancário – CDB	44.859	40.519
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	1.504	2.288
Cotas de Fundos de Investimento de Renda Fixa	4.758	6.402
Total	51.121	49.209

Nota 13 – Receitas de prestações de serviços**a) Receitas de prestações de serviços**

	2024	2023
Processamento de cartões	162.660	179.772
Call Center	24.954	10.401
Administração de cartões	22.885	17.538
Bandeira de cartões	788	1.005
Credenciadora	21.259	16.800
Ecosistema COOPERA (i)	13.261	9.409
Aluguel de equipamentos de conectividade (ii)	190.812	50.418
Serviços de processamento de transações de pagamento (Sipag 2.0) (iii)	113.727	55.805
Taxa antecipação de recebíveis	184	136
Total	550.530	341.284

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

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (i) Refere-se principalmente a receita entre a troca de pontos de fidelidade entre a Administradora de Pontos e o parceiro de resgate, na aquisição de bens ou serviços de terceiros entregues aos participantes do Programa.
- (ii) Refere-se à receita relacionada ao aluguel de equipamentos P.O.S para funcionamento do novo modelo de operação da adquirência Sipag 2.0.
- (iii) Refere-se às receitas relacionadas a processamento, intermediação de equipamentos, disponibilização de chips e outros serviços que estejam relacionados à operação da adquirência Sipag 2.0

b) Outras Receitas Operacionais

	2024	2023
Atualização Monetária - Tributos	-	694
Fidelidade - Expiração de Pontos (i)	63.783	51.917
Outros	369	728
Total	64.152	53.339

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

Nota 14 – Despesas de pessoal

	2024	2023
Proventos (i)	47.656	42.584
Encargos sociais (ii)	18.129	15.951
Benefícios (iii)	37.072	31.537
Treinamentos	-	17
Estagiários	1.378	1.373
Total	104.235	91.462

- (i) Refere-se, principalmente, a salários e provisões para 13º salário e férias;
- (ii) Refere-se, principalmente, a provisões de INSS, FGTS e previdência privada de funcionários e diretores;
- (iii) Refere-se, principalmente, a benefícios de assistência médica, vales alimentação/refeição.

Nota 15 – Outras despesas administrativas

	2024	2023
Aluguel	999	2.083
Água, energia e gás	360	338
Comunicações (i)	39.510	21.916
Materiais	410	129
Serviços de terceiros (ii)	45.206	39.472
Serviços técnicos especializados	520	212
Serviços de auditoria externa	78	74
Processamento de dados (iii)	64.726	53.372
Propaganda e publicidade	1.643	1.178
Promoções e relações públicas	1.439	920
Serviços sistema financeiro	208	291
Manutenção e conservação de bens	610	935
Depreciação e amortização (iv)	69.781	40.007
Outras administrativas	3.191	659
Total	228.681	161.586

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

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

Nota 16 – Despesas tributárias

	2024	2023
Tributos Federais	2.339	2.507
Tributos Estaduais	3	3
ISS	27.129	16.643
Cofins	29.895	20.264
Pis	6.239	4.177
Total	65.605	43.594

Nota 17 – Outras despesas operacionais

	2024	2023
Fidelidade – Spread Negativo (i)	33.562	26.874
Administração – COOPERA (ii)	33.881	28.990
Outros	6.230	1.731
Total	73.673	57.595

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

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

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

	2024		2023	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Resultado antes da tributação	193.469	193.469	89.544	89.544
Resultado de participação nos lucros	(5.232)	(5.232)	(3.904)	(3.904)
Base de Cálculo	188.237	188.237	85.640	85.640
Alíquota de tributação	25%	15%	25%	15%
	47.059	28.235	21.410	12.846
Efeito tributário sobre diferenças temporárias	1.172	703	(65)	(39)
Efeito tributário sobre diferenças permanentes	3.176	1.920	2.961	1.791
	4.348	2.623	2.896	1.752
PAT	(1.234)	-	(584)	-
Prorrogação Licença Maternidade	(156)	-	(113)	-
Prorrogação Licença Paternidade	(50)	-	(35)	-
Patrocínios incentivados	(1.982)	-	(865)	-
Imposto de renda e contribuição social corrente	47.985	30.858	22.709	14.598

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

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 19 – Provisões para causas judiciais – Não circulante

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

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

Contingências classificadas como “risco de perda provável”

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

- (i) ação cível que discute a responsabilidade indenizatória por erro cometido no processamento de cartões de crédito e débito;
- (ii) ação trabalhista que discute horas extras;
- (iii) ação tributária que visa obter declaração judicial sobre a existência ou inexistência de obrigação tributária.

	2024	2023
(i) Cíveis (2024 – 02 processos e 2023 – 06 processos)	102	490
(ii) Trabalhistas (2024 – 01 processo e 2023 – 01 processo)	377	61
(iii) Tributária (2024 – 01 processo)	3.914	-
Total	4.393	551

Contingências classificadas como “risco de perda possível”

As ações classificadas como risco de perda possível não são reconhecidas contabilmente, sendo apenas divulgadas, quando o valor envolvido for relevante. Nesta classificação estão as seguintes contingências:

- (i) ação cível que discute a responsabilidade indenizatória por erro cometido no processamento de cartões de crédito e débito;
- (ii) ações de natureza trabalhista que discutem horas extras e verbas trabalhistas;
- (iii) ações que discutem Infração lavrada para exigência de multa isolada, na forma prevista no art. 74, § 17, da Lei nº 9.430/1963;
- (iv) ações administrativas (Procon) que discutem o não reconhecimento de compras, falhas no processamento de pagamentos, ou compras não autorizadas.

	2024	2023
(i) Cíveis (2024 – 15 processos e 2023 – 26 processos)	630	537
(ii) Trabalhistas (2024 – 04 processos e 2023 – 07 processos)	211	227
(iii) Tributário (2023 – 02 processos)	-	110
(iv) Administrativo (2024 – 07 processos e 2023 – 08 processos)	5	-
Total	846	874

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 20 – Benefícios a empregados

a) Previdência complementar

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

Em 31 de dezembro de 2024, o Sicoob Pagamentos contava com 552 participantes (2023 – 472 participantes), as despesas com a Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ totalizaram R\$ 1.739 (2023 – R\$ 1.433) e está registrada em despesas de pessoal.

b) Participação dos empregados nos resultados

O Sicoob Pagamentos oferece a seus empregados participação nos resultados (PR). Foi provisionado no exercício de 2024 o valor de R\$ 5.265 (2023 – R\$ 4.499) registrados em Outras obrigações – Sociais e estatutárias. As despesas totalizaram em 2024 o valor de R\$ 5.232 (2023 – R\$ 3.904).

Nota 21 – Gerenciamento de riscos

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

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

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

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

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

b) Não Financeiros: risco de conformidade, risco operacional, risco de imagem, risco de descontinuidade de negócios, risco de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, risco cibernético e riscos social, ambiental e climático.

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

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

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

a) 1ª linha: controles e gestão operacional aplicados pelas áreas que assumem riscos;

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

(i) Risco de mercado

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

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

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

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

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

(ii) Risco de crédito

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

(iii) Risco de liquidez

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

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

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

Os instrumentos de gestão do risco de liquidez utilizados são:

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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

(iv) Risco de conformidade

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

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

(v) Risco operacional

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

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

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

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

(vi) Risco de Imagem

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

(vii) Risco de descontinuidade de Negócios

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

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) implementação das estratégias (execução das ações definidas, com especificação clara do que fazer, do responsável e do prazo para execução) para gerenciamento de incidentes adversos que possam gerar interrupção de processo ou atividade considerada crítica;
- e) continuidade planejada das operações (ativos de TI, pessoas, instalações, infraestrutura, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;
- f) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente);
- g) análise das ações e dos procedimentos que garantam a continuidade de negócios em situação de contingência, observando o que funcionou e o que precisa ser aprimorado para evitar falhas futuras, providenciando as correções necessárias.

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

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), Plano de Emergência (PEM), Plano de Comunicação (PCOM) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

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

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

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

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

O processo de PLD/FT compreende as seguintes etapas:

- a) definição das diretrizes e processos de PLD/FT, com objetivo de mitigar risco de imagem /reputacional
- b) monitorar;
- c) selecionar;
- d) registrar, analisar e diligenciar;
- e) comunicar ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (Coaf);
- f) emitir relatórios gerenciais;
- g) implementar e atualizar a Avaliação Interna de Riscos (AIR) de PLD/FT;
- h) elaborar Relatório de Avaliação de Efetividade de PLD/FT (RAE).

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(ix) Risco Cibernético

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

As diretrizes para o gerenciamento do risco cibernético estão definidas na Política Institucional de Risco Cibernético e no Manual de Risco Cibernético, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê métricas e procedimentos padronizados para as entidades do Sicoob.

A área de Risco Cibernético realiza monitoramentos essenciais, acompanha vulnerabilidades e incidentes cibernéticos, além de participar de fóruns específicos sobre o tema, contribuindo para o desenvolvimento de suas funções e para a proteção dos ativos digitais do Sicoob. Adicionalmente, são realizadas pesquisas periódicas da maturidade cibernética de todo o sistema Sicoob, o que possibilita a avaliação e a priorização de ações, medidas e controles para mitigação de riscos cibernéticos e de segurança da informação.

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

(x) Riscos Social, Ambiental e Climático

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

Os riscos se definem em:

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

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

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

Nota 22 – Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes após 31 de dezembro de 2024.

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Diretoria

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

Contador

Primo João Cracco
CRC-SP 149.703/O-2

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: CB46F38B-624E-47D2-A525-C982710E1AB4

Status: Concluído

Assunto: Docusign: Sicoob Pagamentos - DFs_e_Relatório_31.12.2024.pdf

LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)

Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables

Envelope fonte:

Documentar páginas: 30

Assinaturas: 1

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 2

Rubrica: 0

Cairo Rosa

Assinatura guiada: Ativado

Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, 16º e 17º

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

andares, Edifício Adalmiro Dellape Baptista B32, Itai

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

São Paulo, São Paulo 04538-132

cairo.rosa@pwc.com

Endereço IP: 134.238.160.20

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Cairo Rosa

Local: DocuSign

04 de abril de 2025 | 17:00

cairo.rosa@pwc.com

Status: Original

Portador: CEDOC Brasil

Local: DocuSign

04 de abril de 2025 | 18:05

BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

@pwc.com

Eventos do signatário

Assinatura

Registro de hora e data

Ricardo Barth de Freitas

DocuSigned by:

 Ricardo Barth de Freitas
 7C4D818B9A11480...

Enviado: 04 de abril de 2025 | 17:09

ID: 281.073.538-70

Reenviado: 04 de abril de 2025 | 17:46

Cargo do Signatário: Sócio de auditoria

Visualizado: 04 de abril de 2025 | 18:01

ricardo.freitas@pwc.com

Assinado: 04 de abril de 2025 | 18:05

Sócio de Auditoria

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes

Usando endereço IP: 201.56.5.228

Ltda.

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

Detalhes do provedor de assinatura:

Tipo de assinatura: ICP Smart Card

Emissor da assinatura: AC SyngularID Multipla

CPF do signatário: 28107353870

Cargo do Signatário: Sócio de auditoria

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através da Docusign

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

Arthur Dante

Copiado

Enviado: 04 de abril de 2025 | 17:09

arthur.dante@pwc.com

Manager

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

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
Não oferecido através da DocuSign		
<p>Cairo Rosa cairo.rosa@pwc.com Manager Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma) Termos de Assinatura e Registro Eletrônico: Não oferecido através da DocuSign</p>	Copiado	<p>Enviado: 04 de abril de 2025 18:05 Visualizado: 04 de abril de 2025 18:05 Assinado: 04 de abril de 2025 18:05</p>
<p>Maristela Silva maristela.ssilva@pwc.com Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma) Termos de Assinatura e Registro Eletrônico: Não oferecido através da DocuSign</p>	Copiado	<p>Enviado: 04 de abril de 2025 17:09</p>
<p>Rayane Leopoldo rayane.leopoldo@pwc.com PwC BR Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma) Termos de Assinatura e Registro Eletrônico: Não oferecido através da DocuSign</p>	Copiado	<p>Enviado: 04 de abril de 2025 17:09</p>
Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	04 de abril de 2025 17:09
Envelope atualizado	Segurança verificada	04 de abril de 2025 17:46
Envelope atualizado	Segurança verificada	04 de abril de 2025 17:46
Entrega certificada	Segurança verificada	04 de abril de 2025 18:01
Assinatura concluída	Segurança verificada	04 de abril de 2025 18:05
Concluído	Segurança verificada	04 de abril de 2025 18:05
Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora