



## **1 APRESENTAÇÃO DA ENTIDADE E CONTEXTO OPERACIONAL**

A Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ (“Sicoob Previ”, “Fundação” ou “Entidade”) é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, constituída em 5 de maio de 2006, de acordo com a Lei Complementar nº. 109, de 20 de maio de 2001. Possui autonomia administrativa financeira e patrimonial e tem por objetivo a instituição e administração de planos de benefícios de previdência complementar.

Os recursos de que o Sicoob Previ dispõe são oriundos de contribuições de suas patrocinadoras, dos empregadores vinculados ao instituidor, de seus participantes e dos rendimentos das aplicações desses recursos.

A Entidade é regulada por normas emanadas pelo Ministério da Economia, por meio do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC), pela Secretaria de Políticas de Previdência Complementar (SPPC) e pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC).

A Fundação goza de isenção tributária de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), conforme lei nº. 11.053/2004 e lei nº. 10.426/2002, respectivamente. Está sujeita à tributação do PIS/Pasep e da COFINS no regime cumulativo, nos termos da lei nº. 9.718/1998 bem como da Taxa de Fiscalização e Controle de Previdência Complementar (TAFIC), calculada de forma quadrimestral com base nos recursos garantidores dos planos de benefícios, conforme lei n.º 12.154/2009.

### **1.1 Planos**

O Sicoob Previ administra 2 (dois) planos de benefícios, ambos na modalidade de Contribuição Definida (CD), cuja característica refere-se ao ajuste permanente dos benefícios programados ao saldo da conta mantido em favor do participante, inclusive na fase de percepção de benefícios. Os saldos dos participantes e assistidos são controlados e evoluídos por meio de cotas apuradas diariamente de acordo com os perfis de investimentos.

#### **1.2.1 Plano Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)**

A Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda (Sicoob Confederação) é o instituidor setorial. Por esta razão, as cooperativas singulares do Sicoob são



consideradas afiliadas ao instituidor e, por isso, todos os associados do Sistema podem aderir ao plano de benefícios oferecido pela Fundação.

As cooperativas centrais e singulares do Sicoob também podem oferecer aos seus funcionários o plano de benefícios por meio da celebração de contrato específico de patrocínio com a Fundação.

Além dos associados e funcionários do Sicoob, de acordo com a Resolução CNPC Previc n.º 18 de 30 de março de 2015 os membros com vínculo direto e indireto aos associados do sistema, como cônjuge e filhos, dentre outros dependentes econômicos, também podem fazer parte do plano de benefícios.

No plano, também é oferecido aos participantes os benefícios de risco, por morte ou por invalidez, e o custeio dos benefícios é integralmente assumido pelo participante e terceirizado pela Fundação perante uma seguradora, nos termos da legislação vigente.

A tabela abaixo apresenta a composição de participantes em 31/12/2020:

Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)							
Modalidade	CNPB	Participantes – 2020*			Participantes - 2019		
		Ativos	Assistidos	Pensionistas	Ativos	Assistidos	Pensionistas
CD	2007.0023-29	190.783	47	51	160.907	33	35
Idade Média da População		29	60	34	28	58	35

\*No exercício de 2020 ocorreram 42.343mil novas adesões ao plano.

#### 1.2.1.1 Rentabilidade

Desde 2018 o Sicoob Previ disponibiliza no plano de benefícios os perfis de investimentos conservador, moderado e arrojado.

Em 2020 os investimentos dos planos de benefícios foram impactados pelo reflexo da pandemia causada pelo Covid-19 na economia brasileira. A carteira de renda variável teve grandes oscilações durante o ano, mas, apesar de todas as incertezas em relação a evolução do vírus e criação de uma vacina eficaz, a bolsa de valores fechou o ano no positivo em 2,92%. A carteira de renda fixa também foi impactada, principalmente no segundo semestre de 2020, em virtude das incertezas do mercado em relação a política fiscal e o cumprimento do teto de gastos do governo.

No perfil conservador as aplicações se concentram basicamente em renda fixa e em papéis atrelados ao CDI, SELIC e IPCA com característica pré e pós-fixada, com rentabilidade estável e, conseqüentemente, níveis mais baixos de risco.



A rentabilidade do perfil conservador foi de 110,26% do CDI em 2020 e de 103,71% do CDI em 2019, acima da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação no percentual de 100% do CDI:

Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)_Perfil Conservador									
2020					2019				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
3,04%	2,76%	110,26%	4,52%	(1,41%)	6,18%	5,96%	103,71%	4,31%	1,80%

No perfil moderado as aplicações se concentram em renda fixa e em papéis atrelados ao CDI, SELIC e IPCA com característica pré e pós-fixada, bem como em renda variável, podendo apresentar rentabilidade mais volátil que o perfil conservador.

A rentabilidade do perfil moderado foi de 78,18% do CDI em 2020 e de 142,64% do CDI em 2019, abaixo da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação no percentual de 115% do CDI:

Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)_Perfil Moderado									
2020					2019				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
2,16%	2,76%	78,18%	4,52%	(2,26%)	8,50%	5,96%	142,64%	4,31%	4,02%

No perfil arrojado as aplicações se concentram em renda fixa e em papéis atrelados ao CDI, SELIC e IPCA com característica pré e pós-fixada, bem como em renda variável, podendo apresentar rentabilidade mais volátil que os perfis conservador e moderado.

A rentabilidade do perfil arrojado foi de 16,68% do CDI em 2020 e de 176,72% do CDI em 2019, abaixo da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação no percentual de 130% do CDI:

Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)_Perfil Arrojado									
2020					2019				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
0,46%	2,76%	16,68%	4,52%	(3,88%)	10,53%	5,96%	176,72%	4,31%	5,97%

#### 1.2.1.2 População por perfil de investimentos

A tabela abaixo demonstra a quantidade de participantes e as reservas matemáticas segregadas por perfis de investimentos:

#### Setorial Sicoob Multi-Instituído



2020				2019			
Perfil	Qtde Participantes	Recursos <sup>1</sup>	Rentab.	Perfil	Qtde Participantes	Recursos <sup>1</sup>	Rentab.
Conservador	153.343	1.120.914	3,04%	Conservador	136.186	968.085	6,18%
Moderado	31.155	107.546	2,16%	Moderado	20.769	57.474	8,50%
Arrojado	6.383	62.137	0,46%	Arrojado	4.020	30.127	10,53%
<b>Total</b>	<b>190.881</b>	<b>1.290.597</b>		<b>Total</b>	<b>160.975</b>	<b>1.055.686</b>	

<sup>1</sup>Os recursos dos fundos previdencial e administrativos, bem como os valores a pagar do plano de benefícios não estão compreendidos na tabela acima.

As reservas de assistidos e de pensionistas estão todas alocadas no perfil conservador.

## 1.2.2 Plano Multipatrocinado (MP)

O plano Multipatrocinado é patrocinado pelas seguintes entidades integrantes do Sicoob:

- Banco Cooperativo do Brasil S.A (Bancoob);
- Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (Bancoob DTVM);
- Cabal Brasil Ltda;
- Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda (Sicoob Confederação);
- Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa (CNAC);
- Fundação Sicoob de Previdência Privada (Sicoob Previ);
- Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCOOP).
- Instituto Sicoob para o Desenvolvimento Sustentável;
- Ponta Administradora de Consórcios Ltda (Consórcio Ponta); e
- Sicoob Seguradora de Vida e Previdência S/A (Sicoob Seguradora).

O patrocinador CNAC firmou convênio de adesão ao plano em janeiro de 2020.

Em 31 de dezembro de 2020, o quadro de participantes do plano era composto conforme abaixo:

Sicoob Multipatrocinado (MP)					
Modalidade	CNPB	2019		2018	
		Ativos	Assistidos	Ativos	Assistidos
CD	2006.0031-11	1.921	4	1.902	3
Idade média da população		36	59	35	56

No plano MP não é cobrada taxa de carregamento dos participantes, pois, o custeio administrativo é retirado do Fundo de Oscilação de Risco conforme nota n.º 9.8, o qual foi constituído com o saldo não resgatável dos participantes que se desligaram dos patrocinadores.

### 1.2.2.1 Rentabilidade



Desde outubro de 2019, o Sicoob Previ disponibiliza no plano de benefícios os perfis de investimentos conservador, moderado e arrojado.

Em 2020 os investimentos dos planos de benefícios foram impactados pelo reflexo da pandemia causada pelo Covid-19 na economia brasileira. A carteira de renda variável teve grandes oscilações durante o ano, mas, apesar de todas as incertezas em relação a evolução do vírus e criação de uma vacina eficaz, a bolsa de valores fechou o ano no positivo em 2,92%. A carteira de renda fixa também foi impactada, principalmente no segundo semestre de 2020, em virtude das incertezas do mercado em relação a política fiscal e o cumprimento do teto de gastos do governo.

No perfil conservador as aplicações se concentram basicamente em renda fixa e em papéis atrelados ao CDI, SELIC e IPCA com característica pré e pós-fixada, com rentabilidade estável e, conseqüentemente, níveis mais baixos de risco.

A rentabilidade do perfil conservador foi de 112,31% do CDI em 2020 e de 106,73% do CDI em 2019, acima da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação, no percentual de 100% do CDI:

Sicoob Multipatrocinado (MP)_Perfil Conservador									
2020					2019				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
3,10%	2,76%	112,31%	4,52%	(1,36%)	6,36%	5,96%	106,73%	4,31%	1,97%

No perfil moderado as aplicações se concentram em renda fixa e em papéis atrelados ao CDI, SELIC e IPCA com característica pré e pós-fixada, bem como em renda variável, podendo apresentar rentabilidade mais volátil que o perfil conservador.

A rentabilidade do perfil moderado foi de 96,36% do CDI em 2020 e de 200,01% do CDI em 2019 (de novembro a dezembro), abaixo da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação, no percentual de 115% do CDI:

Sicoob Multipatrocinado (MP)_Perfil Moderado									
2020					2019 <sup>1</sup>				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
2,66%	2,76%	96,36%	4,52%	(1,78%)	1,51%	0,76%	200,01%	1,67%	(0,15%)

<sup>1</sup>Rentabilidade calculada de novembro a dezembro de 2019, a partir da implantação do perfil de investimento.



No perfil arrojado as aplicações se concentram em renda fixa e em papéis atrelados ao CDI, SELIC e IPCA com característica pré e pós-fixada, bem como em renda variável, podendo apresentar rentabilidade mais volátil que os perfis conservador e moderado.

A rentabilidade do perfil arrojado foi de 83,07% do CDI em 2020 e de 308,14% do CDI em 2019 (de novembro a dezembro), abaixo da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação, no percentual de 130% do CDI:

<b>Sicoob Multipatrocinado (MP)_Perfil Arrojado</b>									
<b>2020</b>					<b>2019<sup>1</sup></b>				
<b>Rent.</b>	<b>CDI</b>	<b>% do CDI</b>	<b>IPCA</b>	<b>Ganho Real</b>	<b>Rent.</b>	<b>CDI</b>	<b>% do CDI</b>	<b>IPCA</b>	<b>Ganho Real</b>
<b>Acum.</b>	<b>Acum.</b>				<b>Acum.</b>	<b>Acum.</b>			
<b>2,29%</b>	<b>2,76%</b>	<b>83,07%</b>	<b>4,52%</b>	<b>(2,13%)</b>	<b>2,33%</b>	<b>0,76%</b>	<b>308,14%</b>	<b>1,67%</b>	<b>0,65%</b>

<sup>1</sup>Rentabilidade calculada de novembro a dezembro de 2019, a partir da implantação do perfil de investimento.

### 1.2.2.2 População por perfil de investimentos

A tabela abaixo apresenta a quantidade de participantes e as reservas matemáticas segregadas nos perfis de investimentos:

<b>Sicoob Multipatrocinado</b>							
<b>2020</b>				<b>2019<sup>1</sup></b>			
<b>Perfil</b>	<b>Qtde Participantes</b>	<b>Recursos<sup>2</sup></b>	<b>Rentab.</b>	<b>Perfil</b>	<b>Qtde Participantes</b>	<b>Recursos<sup>2</sup></b>	<b>Rentab.</b>
Conservador	1505	85.428	3,10%	Conservador	1.669	85.662	6,36%
Moderado	169	21.451	2,66%	Moderado	102	14.969	1,51%
Arrojado	251	22.839	2,29%	Arrojado	134	10.229	2,33%
<b>Total</b>	<b>1.925</b>	<b>129.717</b>		<b>Total</b>	<b>1.905</b>	<b>110.860</b>	

<sup>1</sup> Rentabilidade calculada de novembro a dezembro de 2019.

<sup>2</sup>Os recursos dos fundos previdencial e administrativos, bem como os valores a pagar do plano de benefícios não estão compreendidos na tabela acima.

As reservas de assistidos estão todas alocadas no perfil conservador.

### 1.2.3 Plano de Gestão Administrativa (PGA)

A atividade operacional da Entidade é executada pelo Plano de Gestão Administrativa (PGA), o qual tem como finalidade registrar os fatos referentes à gestão administrativa da Fundação Sicoob Previ, na forma do seu regulamento.

O Sicoob Previ mantém contratos de prestação de serviços com os seguintes patrocinadores e Instituidores:

- Banco Cooperativo do Brasil S/A (Bancoob): de liquidação financeira e custódia de ativos de renda fixa, administrativos, jurídicos, de recursos humanos, de



gestão da tecnologia, de auditoria interna, de gestão de riscos e de controle interno;

- Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (Bancoob DTVM): de gestão dos ativos dos planos de benefícios e do PGA, por perfil de investimento;
- Cabal Brasil: de *contact center* receptivo para os participantes e assistidos dos planos de benefícios administrados pela Fundação;
- Cooperativas singulares: de atendimento aos participantes, como o cadastro e preenchimento de propostas e documentos de alterações cadastrais bem como pela custódia dos referidos documentos;
- Sicoob Confederação: de *marketing* e comunicação, sistemas de prevenção a lavagem de dinheiro, de tecnologia da informação, inteligência corporativa e de educação e treinamentos institucionais; e
- Sicoob Seguradora: de seguro para a cobertura dos benefícios de riscos oferecidos aos participantes que contrataram o benefício de risco (morte e invalidez) no plano de benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído.

O PGA utiliza como fonte de custeio, os recursos provenientes da taxa de carregamento, da taxa de administração, do rendimento das aplicações financeiras decorrente da aplicação do fundo administrativo e de receitas geradas diretamente pelo próprio PGA:

Fonte de Custeio	Plano Multipatrocinado		Plano Setorial Sicoob Multi-Instituído	
	2020	2019	2020	2019
Taxa de carregamento (i)	0,00%(iii)	0,00%(iii)	0,50%	0,50%
Taxa de administração (ii)	0,07%aa	0,05%aa	0,194%aa	0,174%aa

(i) Incide sobre o valor das contribuições realizadas pelos participantes;

(ii) Incide sobre os recursos garantidores dos planos de benefícios; e

(iii) Não é cobrada taxa de carregamento no Plano Multipatrocinado, o percentual correspondente a 2,25% é retirado do Fundo de Oscilação de Risco.

A rentabilidade do plano foi de 110,27% do CDI em 2020 e de 103,31% do CDI em 2019, acima da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação, no percentual de 100% do CDI:

Plano de Gestão Administrativa									
2020					2019				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
3,05%	2,77%	110,27%	4,52%	(1,40%)	6,17%	5,97%	103,31%	4,31%	1,78%

**APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis da Fundação Sicoob Previ são de responsabilidade da Administração e observam as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC), pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) e, quando aplicável, pelas normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), 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.

De acordo com as normas específicas do segmento, são apresentadas as seguintes demonstrações contábeis, respectivamente com a finalidade de evidenciar:

- **Balanco Patrimonial Consolidado:** os saldos consolidados das contas de ativo, passivo e patrimônio social dos planos de benefícios administrados pelo Sicoob Previ e do seu Plano de Gestão Administrativa (PGA);
- **Demonstração da Mutação do Patrimônio Social Consolidada (DMPS):** a composição consolidada dos elementos que provocam as alterações ocorridas no patrimônio social do conjunto de planos de benefícios administrados pela Entidade;
- **Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) por plano de benefícios:** a composição dos elementos que provocam as alterações ocorridas no ativo líquido do referido plano, bem como possibilita avaliar a evolução desses elementos e do próprio ativo líquido;
- **Demonstração do Ativo Líquido (DAL) por plano de benefícios:** a composição do ativo líquido, o qual é resultante da subtração dos passivos e fundos não previdenciais de seus ativos totais. Sua apuração tem como objetivo possibilitar a avaliação do grau de cobertura dos compromissos atuariais do plano, representados pelas provisões/reservas matemáticas e fundos previdenciais, pelo ativo líquido;
- **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) consolidada:** a composição consolidada dos elementos que provocam as alterações ocorridas nos fundos administrativos do PGA no seu conjunto, bem como possibilita avaliar a evolução desses elementos e dos referidos fundos. Nela





estão representadas todas as contas que compõem a atividade administrativa da Entidade;

- **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) por plano de benefícios:** a composição dos elementos que provocam as alterações ocorridas nos fundos administrativos correspondentes a cada plano de benefícios; e
- **Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (DPT):** os elementos correspondentes a totalidade dos compromissos dos planos de benefícios previdenciais administrados pela entidade.

## **2.1 Demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

As Demonstrações Contábeis consolidadas apresentam saldos das contas dos Planos de Benefícios Multipatrocinado, Setorial Sicoob Multi-Instituído e do Plano de Gestão Administrativa.

A consolidação do balanço da Fundação Sicoob Previ segue as normas estabelecidas pela Instrução MPS/SPC n.º 34 de 24 de setembro de 2009 e representa a soma dos saldos das contas dos planos de benefícios Multipatrocinado, Setorial Sicoob Multi-Instituído e do Plano de Gestão Administrativa e respectivas eliminações, conforme nota n.º 7.

## **2.2 Segregação da estrutura contábil dos planos**

A contabilidade aplicada para as Entidades Fechadas de Previdência Complementar é segregada em três estruturas básicas, gestão previdencial, administrativa e de investimentos, por planos de benefícios e Plano de Gestão Administrativa, de acordo com a natureza e a finalidade dos fatos gerados:

- **Gestão Previdencial:** representa a atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios, dos resgates, das portabilidades, da constituição de provisões matemáticas e dos fundos;
- **Gestão Administrativa:** funciona como uma entidade prestadora de serviços administrativos, tendo como usuários os planos de benefícios administrados pela Fundação. É responsável pela administração plena da entidade, coordenando todo seu funcionamento; e



- **Investimentos:** registra e controla os recursos dos planos de benefícios e do Plano de Gestão Administrativa, que são aplicados de acordo com a política de investimentos.

## **2.3 Moeda funcional e de apresentação**

Os valores nas demonstrações contábeis são apresentados em Real (R\$), moeda funcional da Entidade e os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

## **2.4 Aprovação das Demonstrações Contábeis pelos órgãos de governança**

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo da Entidade em 26 de março de 2021, após avaliação do Conselho Fiscal.

# **3 RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS**

Os registros contábeis são efetuados considerando a autonomia de cada planos de benefícios, sendo possível identificar de forma segregada o patrimônio dos referidos planos de benefícios e do Plano de Gestão Administrativa.

As políticas contábeis adotadas pelo Sicoob Previ são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados nestas demonstrações contábeis.

### **(a) Apuração do resultado**

A escrituração contábil adota o regime de competência, exceto para as contribuições de participantes, patrocinadores, empregadores vinculados ao instituidor, autopatrocinados e aos pagamentos de benefícios que são registrados com base no regime de caixa, conforme estabelecido na resolução CNPC nº 29 de 13 de abril de 2018, em razão da estruturação do plano de benefícios na modalidade de contribuição definida (CD).

### **(b) Ativo Realizável**

#### **(i) Gestão Previdencial**

Destinado ao registro das contribuições a receber das patrocinadoras, dos empregadores vinculados ao instituidor e dos participantes.

**(ii) Gestão Administrativa**

Destinado ao registro dos valores a receber decorrentes de operações da gestão administrativa do PGA.

**(iii) Investimentos**

Destinado ao registro dos recursos dos planos de benefícios, que são aplicados de acordo com a política de investimentos de cada plano, por perfil de investimentos.

**1) Títulos Públicos e Títulos Privados**

São ativos emitidos pelo Tesouro Nacional, por instituições financeiras ou por empresas. A remuneração é paga em condições pré-definidas. Estes títulos são classificados de acordo com a intenção da Administração em:

- **Títulos para negociação:** adquiridos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data de aquisição, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período; e
- **Títulos mantidos até o vencimento:** aqueles para os quais haja a intenção e capacidade financeira para sua manutenção até o vencimento, sendo contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos pela aplicação da taxa efetiva de juros em contrapartida ao resultado do período.

Os parâmetros utilizados para a precificação dos ativos para negociação na data de 31/12/2020, foram os seguintes:

- Os títulos públicos são valorados de acordo com os preços divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA) ou, na ausência desses, pelo preço que melhor reflita seu valor de venda; e
- A metodologia adotada para a precificação considera a coleta de informações disponíveis no mercado, que visa atualizar os ativos por uma estimativa mais próxima possível dos valores efetivamente realizáveis no mercado financeiro.

**2) Fundos de Investimentos**



Referem-se às aplicações dos planos de benefícios e do Plano de Gestão Administrativa em cotas de fundos de investimento da modalidade de Renda Fixa e na modalidade de Renda Variável para o plano Setorial Sicoob Multi-Instituído e Sicoob Multipatrocinado. São atualizadas pelo valor da cota de fechamento diário divulgado pelos respectivos administradores.

Os títulos e valores mobiliários estão apresentados na conforme nota nº 9.3.

### **(c) Ativo Permanente**

Inclui os valores de bens dos ativos imobilizado e dos ativos intangíveis registrados no Plano de Gestão Administrativa que são destinados à manutenção das atividades operacionais do Sicoob Previ, conforme nota 9.4.

#### **(c1) Ativo Imobilizado**

São registrados pelo custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas que são calculadas pelo método linear com base na vida útil estimada de cada item, em conformidade com a Instrução MPS/SPC nº. 34, de 24 de setembro de 2009.

#### **(c2) Ativo Intangível**

São registrados pelo custo de aquisição, líquido das respectivas amortizações acumuladas que são calculadas pelo método linear com base na vida útil estimada de cada item, em conformidade com as normas brasileiras de contabilidade emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

#### **(c3) Vida útil estimada para o ativo permanente**

Vidas úteis estimadas para Depreciação e Amortização		
Classe	Prazo	Alíquota Anual
<b>Imobilizado</b>		
Computadores	5 anos	20%
Máquinas e Equipamentos	5 anos	20%
Móveis e Utensílios	10 anos	10%
<b>Intangível</b>		
Software	5 anos	20%

### **(d) Exigível Operacional**

É subdividido nos segmentos operacionais, gestão previdencial, gestão administrativa e Investimentos. Esse grupo inclui basicamente as obrigações a pagar para empregados



da Fundação, aposentados e pensionistas dos planos, fornecedores, bem como tributos a recolher.

#### **(e) Exigível Contingencial**

O exigível contingencial é subdividido nos segmentos operacionais, gestão previdencial, gestão administrativa e de investimentos e registra a ocorrência de fatos que envolvem ações judiciais nos segmentos mencionados e que, impactados por decisões dos tribunais poderão ou não gerar desembolso futuro.

Para o registro contábil, a Fundação observa as normas do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) que trata das provisões, passivos contingentes e ativos contingentes conforme segue:

- **Provisões:** constituídas para todos os processos em que a Entidade atua como polo passivo e que são classificados com probabilidade de perda provável, de acordo com parecer da assessoria jurídica da Fundação. Estas ações são divulgadas em notas explicativas;
- **Passivos Contingentes:** representam os processos em que a Entidade é ré e a probabilidade de perda é possível, de acordo com parecer da assessoria jurídica. Nestes casos, há apenas divulgação em notas explicativas sobre os montantes envolvidos nestes processos; e
- **Ativos Contingentes:** representam ações em que a Entidade é a autora e que estão classificados como prováveis, cuja possibilidade de entrada de recursos não é praticamente certa. Estes ativos não são registrados contabilmente, ocorrendo a divulgação em notas explicativas.

Na Fundação, o registro das provisões, evidenciação dos passivos contingentes ou dos ativos contingentes leva sempre em consideração a melhor estimativa disponível de desembolso futuro considerando as decisões dos tribunais competentes.

#### **(f) Provisões Matemáticas**

As provisões matemáticas representam o valor atual dos compromissos futuros dos planos de benefícios para com seus participantes, aposentados e pensionistas, relativos a benefícios concedidos e a conceder.

- **Benefícios concedidos:** representam os compromissos futuros dos planos com os aposentados e com pensionistas; e



- **Benefícios a conceder:** representam os compromissos futuros dos planos para com os participantes.

As provisões matemáticas estruturadas na modalidade de contribuição definida (CD) são formadas pelas contribuições dos participantes, dos patrocinadores e dos empregadores vinculados ao instituidor, deduzidas da taxa de carregamento e acrescidas da rentabilidade líquida dos planos de benefícios.

#### **(g) Fundos Previdenciais**

Os Fundos Previdenciais dos planos de benefícios são compostos pelas parcelas de contribuições das patrocinadoras e dos empregadores vinculados ao instituidor que não foram utilizadas no pagamento de resgates em função das condições de elegibilidade do participante no momento de seu desligamento.

#### **(h) Fundo Administrativo**

O patrimônio do Plano de Gestão Administrativa é constituído pelas receitas, deduzidas as despesas (comuns e específicas) da administração, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas no fundo administrativo, nota n.º 9.8 (b).

#### **(i) Tributos**

- **Pis/Pasep e Cofins:** calculados pelas alíquotas de 0,65% e 4,00%, respectivamente e incidentes sobre as receitas administrativas em conformidade com a lei n.º 9.718/1998.
- **Taxa de Fiscalização e Controle da Previdência Complementar (TAFIC):** calculada quadrimestralmente com base nos recursos garantidores dos planos de benefícios, conforme lei n.º 12.154/2009.

A gestão dos riscos da Fundação Sicoob Previ fundamenta-se em estrutura funcional clara e aderente aos objetivos pré-estabelecidos, com atribuição de responsabilidades e segregação de funções formalmente criadas, minimizando a possibilidade de potenciais conflitos de interesses.

#### **a) Gestão de Risco de Mercado**



O Risco de Mercado decorre da possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por mudanças no comportamento das taxas de juros, do câmbio, dos preços das ações e dos preços de *commodities*.

Na Fundação o risco de mercado dos investimentos é gerenciado para cada carteira que compõe o segmento:

- **Renda Fixa e Investimentos Estruturados:** o risco é mensurado pelo *Value at Risk* relativo (B-VaR) com nível de confiança de 95%; e
- **Renda Variável:** o risco é mensurado pelo *Tracking Error*, com intervalo de confiança de 67%.

A carteira não pode assumir risco superior a:

- **Renda Fixa:** VaR relativo de 1%, para um período de 21 dias úteis;
- **Renda Variável:** *Tracking Error* máximo de 6% em relação ao IBOVESPA, para 252 dias úteis;
- **Investimentos Estruturados:** VaR relativo de 1,5%, para um período de 21 dias úteis;
- **Stress test relativo:** 7% do patrimônio do Plano; e
- **Duration:** de 10.950 dias (30 anos).

## **b) Gestão de Risco de Crédito**

O risco de crédito é a possibilidade de perdas resultantes de valores contratados pelo tomador, em razão destas obrigações assumidas não serem liquidadas nas condições pactuadas.

Para o controle e avaliação do risco de crédito dos emissores dos títulos e valores mobiliários, a Fundação utiliza a classificação de risco de crédito das emissões não bancárias e bancárias das agências classificadoras de risco em funcionamento no País.

A tabela a seguir apresenta os Ratings Considerados de baixo Risco de Crédito Não Bancário e Bancário pelo Sicoob Previ (Notas de Longo Prazo na Escala Nacional):

<b>Agência de Risco</b>	<b>Ratings</b>
Moody's Investors	Aaa.br, Aa1.br, Aa2.br, Aa3.br, A1.br, A2.br, A3.br
Standard & Poor's	brAAA, brAA+, brAA, brAA-, brA+, brA, brA-



Fitch Rating	AAA(bra), AA+(bra), AA(bra), AA-(bra), A+(bra), A(bra), A-(bra)
--------------	---

No caso de instituição financeira e não financeira avaliada por mais de uma entidade classificadora de risco, considerar-se-á, por conservadorismo, o *rating* de pior classificação.

Nos casos em que não houver *rating* atribuído às instituições financeiras e não financeiras, estas serão automaticamente enquadradas como Grau Especulativo, não sendo permitido aplicar nessas Instituições.

### **c) Gestão de Risco de Liquidez**

#### **i) Plano Setorial Sicoob Multi-Instituído e Sicoob Multipatrocinado**

- a. Para fazer face às obrigações financeiras com o pagamento de benefícios e resgates, a Fundação mantém em liquidez primária, no mínimo, o percentual apurado pela área de gestão de riscos contratada pelo Sicoob Previ, constante de estudo técnico de apuração do limite mínimo de liquidez encaminhado e aprovado trimestralmente pela Diretoria Executiva; e
- b. A liquidez primária do plano é composta por títulos públicos federais, títulos privados que possuem cláusula de recompra ou liquidação antecipada registrada em câmara de liquidação e custódia. Esses títulos não podem estar vinculados a compromissos de margem, cedidos fiduciariamente, caucionados, subordinados, bem como classificados como mantidos até o vencimento.

#### **ii) Plano de Gestão Administrativa**

- a. Para fazer face às obrigações financeiras com o pagamento das despesas administrativas, a Fundação mantém em liquidez primária, no mínimo, o percentual apurado pela área de gestão de riscos contratada pelo Sicoob Previ, constante de estudo técnico de apuração do limite mínimo de liquidez encaminhado e aprovado trimestralmente pela Diretoria Executiva; e
- b. A liquidez primária do plano é composta por títulos públicos federais, títulos privados que possuem cláusula de recompra ou liquidação antecipada registrada em câmara de liquidação e custódia. Esses títulos não podem estar vinculados a compromissos de margem, cedidos





fiduciariamente, caucionados, subordinados, bem como classificados como mantidos até o vencimento.

#### **d) Gestão de Risco Operacional**

Risco Operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Esse conceito inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela entidade, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela Fundação.

A Fundação registra eventuais perdas operacionais incorridas, realiza avaliações periódicas de suas atividades e processos, identificando os riscos inerentes e a efetividade dos controles praticados e quando necessário implanta planos de ação para mitigar os riscos identificados e aprimorar os controles, mecanismo que resulta em menor exposição a riscos.

A Fundação adota a Política de Gestão de Risco Operacional do Sicoob, instituída pelo Sicoob Confederação.

#### **e) Gestão do Risco Legal**

A gestão do risco legal refere-se à possibilidade de perdas financeiras decorrentes do descumprimento de dispositivos legais.

O monitoramento dos riscos é realizado de forma terceirizada, pela área de risco do patrocinador Bancoob que diariamente comunicam os normativos emitidos pelos órgãos reguladores, cabendo ao Sicoob Previ, analisar os impactos e adotar o que for necessário para tratamento dos riscos identificados, respeitadas as políticas de risco aplicáveis.

Como forma de gerenciar o risco legal, a Fundação avalia ainda todos os contratos com seus prestadores que participam do processo de investimentos da Fundação além de garantir acesso às possíveis mudanças na regulamentação.

#### **f) Gestão do Risco Sistêmico**

Risco sistêmico é o risco de perdas em virtude de dificuldades financeiras de uma ou mais instituições que provoquem danos substanciais a outras, ou ruptura na condução operacional de normalidade do Sistema Financeiro Nacional (SFN).



Mesmo diante da dificuldade de gerenciar e avaliar o risco sistêmico, a Fundação busca informações no mercado que a auxiliem nessa avaliação para tomar as medidas cabíveis sempre que identificar sinais de alerta do mercado.

## 5 CRITÉRIO DE RATEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA

A rentabilidade auferida pela aplicação dos recursos do Fundo Administrativo é rateada de acordo com a participação de cada plano de benefícios no Fundo Administrativo.

As despesas administrativas específicas são alocadas exclusiva e diretamente nos planos de benefícios que as originaram sem nenhuma forma de rateio.

As despesas administrativas comuns são distribuídas aos planos de benefícios pelo rateio que utiliza como critério a participação dos planos de benefícios no ativo total consolidado dos planos.

No exercício de 2020, o rateio das despesas entre os planos de benefícios está apresentado da seguinte forma:

Descrição	Multi patrocinado	Multi-Instituído	Consolidado
<b>Despesas Comuns (Gestão Previdencial)</b>	<b>508</b>	<b>4.947</b>	<b>5.455</b>
Pessoal e Encargos	396	3.850	4.246
Treinamentos/Congressos e Seminários	1	18	19
Viagens e Estadias	2	14	16
Serviços de Terceiros	84	822	906
Despesas Gerais	25	243	268
<b>Percentual médio do rateio</b>	<b>9,32%</b>	<b>90,68%</b>	<b>100,00%</b>

## 6 HIPÓTESES E MÉTODOS ATUARIAIS

Como os planos de benefícios são estruturados na modalidade de contribuição definida (CD), o Patrimônio Social é atualizado diariamente pelas entradas de recursos das contribuições e portabilidades, dos rendimentos das aplicações financeiras e pelas saídas de recursos decorrentes de resgates, portabilidades e pagamento de benefícios. Assim, as hipóteses atuariais e econômicas são utilizadas para projetar os benefícios a serem pagos aos assistidos e pensionistas, de acordo com as seguintes premissas:

	Multi-Instituído		Multipatrocinado	
	2020	2019	2020	2019
Taxa real anual de juros	4,50% a.a	5% a.a	4,5% a.a	5% a.a



Fator de determinação do valor real ao longo do tempo (salários)	100,00	100,00	100,00	100,00
Fator de determinação do valor real ao longo do tempo (benefícios)	100,00	100,00	100,00	100,00
Tábua de mortalidade geral	AT - 2000 Masculina Suavizada em 10%	AT - 2000 Masculina Suavizada em 10%	AT - 2000 Masculina Suavizada em 10%	AT - 2000 Masculina Suavizada em 10%

## 7 CONSOLIDAÇÃO

Em cumprimento à Instrução MPS/SPC n.º 34, de 24 de setembro de 2009 e suas respectivas alterações, apresentamos abaixo as eliminações de registros entre planos para fins de consolidação do balanço patrimonial:

Descrição	Multi-Instituído	Multi Patrocinado	Plano de Gestão Administrativa	Eliminações	Consolidado
<b>Disponível</b>	<b>7</b>	-	-	-	<b>7</b>
<b>Realizável</b>	<b>1.298.549</b>	<b>137.363</b>	<b>10.149</b>	<b>(8.471)</b>	<b>1.437.590</b>
Gestão Previdencial	1	-	-	-	1
Gestão Administrativa (1)	1.986	6.483	245	(8.471)	243
Investimentos	1.296.562	130.880	9.904	-	1.437.346
<b>Permanente</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>785</b>	<b>-</b>	<b>785</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.298.556</b>	<b>137.363</b>	<b>10.934</b>	<b>(8.471)</b>	<b>1.438.382</b>
<b>Exigível Operacional</b>	<b>4.798</b>	<b>227</b>	<b>2.463</b>	<b>(2)</b>	<b>7.486</b>
Gestão Previdencial (2)	4.480	208	-	(2)	4.686
Gestão Administrativa	-	-	2.462	-	2.462
Investimentos	318	19	1	-	338
<b>Exigível Contingencial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
Gestão Administrativa	-	-	2	-	2
<b>Patrimônio Social</b>	<b>1.293.758</b>	<b>137.136</b>	<b>8.469</b>	<b>(8.469)</b>	<b>1.430.894</b>
<b>Fundos</b>	<b>3.161</b>	<b>7.419</b>	<b>8.469</b>	<b>(8.469)</b>	<b>10.580</b>
Fundos Previdenciais	1.175	936	-	-	2.111
Fundos Administrativos (3)	1.986	6.483	8.469	(8.469)	8.469
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>1.298.556</b>	<b>137.363</b>	<b>10.934</b>	<b>(8.471)</b>	<b>1.438.382</b>

(1) Nos planos de benefícios referem-se aos valores de participação dos planos no PGA (R\$ 8.469 mil). No PGA referem-se a valores a receber em relação aos planos relativos ao custeio administrativo (R\$ 9 mil);

(2) Nos planos de benefícios referem-se aos valores a pagar ao PGA relativos ao custeio administrativo (R\$ 2 mil);

(3) Nos planos de benefícios referem-se aos valores de participação do plano no PGA (R\$ 8.469 mil). No PGA: corresponde ao Patrimônio Social do PGA (R\$ 8.469 mil).

## 8 SALDO DE CONTAS COM DENOMINAÇÃO “OUTROS”

Conforme determina a Instrução MPS/SPC n.º 34, de 24 de setembro de 2009, são apresentados a seguir os saldos relevantes das contas “Outros” nos respectivos grupos de contas. Em atendimento ao normativo citado, a Entidade apresenta o detalhamento dos saldos das contas que contenham a denominação “Outros”, quando ultrapassarem, no total, um décimo do valor do respectivo grupo de contas.

### (a) Ativo Realizável Operacional



**Gestão Administrativa:** apresenta saldo na conta “Outros Realizáveis” no montante de R\$ 240 mil (R\$ 171 mil em 2019), nota 9.2. Nesse saldo estão registrados valores a receber da gestão de investimentos no plano de Gestão Administrativa relacionados à taxa de administração para o custeio das despesas administrativas.

#### **(b) Passivo Exigível Operacional**

**Gestão Previdencial:** apresenta saldo na conta “Outras Exigibilidades” no montante de R\$ 1.644 mil (R\$ 1.509 mil em 2019), nota 9.5(a). Nesse saldo estão registrados basicamente os valores relativos à parcela de risco, morte e invalidez, contratadas pelos participantes do plano de benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído, a serem repassados à seguradora.

## **9 DETALHAMENTO DOS SALDOS CONTÁBEIS**

### **9.1 Disponível**

A seguir apresentamos as disponibilidades em bancos, reconhecidas por seus valores em moeda nacional:

Plano Setorial Sicoob Multi-Instituído		
Descrição	2020	2019
Bancos	7	15
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>15</b>

### **9.2 Ativo Realizável da Gestão Administrativa**

Apresentamos abaixo os valores a receber decorrentes de operações da Gestão Administrativa:

Plano de Gestão Administrativa		
Descrição	2020	2019
<b>Contribuições para Custeio (a)</b>	<b>1</b>	<b>9</b>
Patrocinadores	-	3
Instituidores	1	6
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>3</b>	<b>51</b>
Despesas Antecipadas	-	49
Adiantamento de férias	3	2
<b>Outros</b>	<b>240</b>	<b>171</b>
Custeio Administrativo	240	171
<b>Total</b>	<b>244</b>	<b>231</b>

a) Valores a receber dos planos de benefícios. Por essa razão, na consolidação do balanço, essas contas são excluídas.



### 9.3 Ativo Realizável dos Investimentos

Representam os valores mobiliários constantes na carteira de ativos da Fundação Sicoob Previ segregados por plano de benefícios, Plano de Gestão Administrativa e o consolidado.

As aplicações em Créditos Privados foram segregadas por emissor, por agência de *rating* e respectivas classificações de risco.

2020						
Natureza/Tipo	MI	MP	PGA	Consolidado	Agência de Rating	Classificação de Risco
<b>Títulos Públicos Federais</b>	<b>362.427</b>	<b>29.658</b>	<b>5.146</b>	<b>397.231</b>		
Notas do Tesouro Nacional – B (NTN-B)	99.314	5.190	-	104.504		
Letras Financeiras de Tesouro (LFT)	263.113	24.468	4.308	291.889		
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	-	-	838	838		
<b>Créditos Privados e Depósitos</b>	<b>796.996</b>	<b>81.748</b>	<b>3.863</b>	<b>882.607</b>		
<b>Letras Financeiras (LF)</b>	<b>489.788</b>	<b>52.864</b>	<b>3.863</b>	<b>546.515</b>		
Banco Alfa	43.465	3.260	-	46.725	Fitch Rating	AA
Banco Banrisul	32.727	2.182	-	34.909	Fitch Rating	A+
Banco BTG Pactual	53.862	5.386	-	59.248	Fitch Rating	AA
Banco CCB	42.320	10.402	-	52.722	Fitch Rating	AAA
Banco Daycoval	91.270	10.721	1.480	103.471	Standard e Poor's	AA+
Banco Safra	54.522	10.774	-	65.296	Standard e Poor's	brAAA
Banco Sofisa	63.614	4.689	1.095	69.398	Fitch Rating	A+
Banco Votorantim	32.700	5.450	-	38.150	Standard e Poor's	AAA
Banco ABC Brasil	33.020	-	-	33.020	Standard e Poor's	AAA
Banco Bocom	31.657	-	-	31.657	Fitch Rating	AAA
Banco Haitong	10.631	-	-	10.631	Standard e Poor's	AAA
Banco Pan	-	-	1.288	1.288	Standard e Poor's	AA-
<b>Depósito A Prazo Com Garantia Especial (DPGE)</b>	<b>220.509</b>	<b>17.710</b>	<b>0</b>	<b>238.219</b>		
Banco Agibank	16.206	4.051	-	20.257	Fitch Rating	BBB
Banco BDMG	13.677	1.520	-	15.197	Moody's	Ba1.br
Banco BMG	32.476	4.050	-	36.526	Fitch Rating	A
Banco BRB	16.201	4.050	-	20.251	Standard e Poor's	brAA
Banco BS2	16.222	-	-	16.222	Fitch Rating	BBB+
Banco Fibra	16.230	-	-	16.230	Standard e Poor's	br.BBB-
Banco Haitong	15.151	-	-	15.151	Standard e Poor's	AAA
Banco Mercantil do Brasil	16.207	-	-	16.207	Standard e Poor's	brBBB+
Banco Modal	13.184	-	-	13.184	Moody's	A2.br
Banco Pine	16.264	-	-	16.264	Fitch Rating	BB+
Banco Semear	28.331	-	-	28.331	Austin	BBB
Banco Sofisa	4.039	4.039	-	8.078	Fitch Rating	A+
Paraná Banco	16.321	-	-	16.321	Standard e Poor's	brAA+
<b>Debentures Não Conversíveis</b>	<b>86.699</b>	<b>11.174</b>	<b>-</b>	<b>97.873</b>		



2020						
Natureza/Tipo	MI	MP	PGA	Consolidado	Agência de Rating	Classificação de Risco
Algar Telecom	14.271	2.994	-	17.265	Standard e Poor's	BrAAA
Dasa	9.802	1.303	-	11.105	Fitch Rating	AAA
JSL	2.816	-	-	2.816	Fitch Rating	AA
Lojas Americanas	14.810	2.969	-	17.779	Fitch Rating	br.AA
Natura Cosmético S.A	15.293	1.934	-	17.227	Standard e Poor's	br.AA+
Petrobras	14.903	-	-	14.903	Fitch Rating	AA
Sul América	14.804	1.974	-	16.778	Fitch Rating	AA-
<b>Fundos de Investimento (FI)</b>	<b>137.139</b>	<b>19.474</b>	<b>895</b>	<b>157.508</b>		
Fundo Institucional Renda Fixa	114.060	10.210	895	125.165		
Fundo de Renda Variável (BOVA 11)	23.079	9.264	-	32.343		
<b>Total Geral</b>	<b>1.296.562</b>	<b>130.880</b>	<b>9.904</b>	<b>1.437.346</b>		

2019						
Natureza/Tipo	MI	MP	PGA	Consolidado	Agência de Rating	Classificação de Risco
<b>Títulos Públicos Federais</b>	<b>223.528</b>	<b>23.199</b>	<b>2.250</b>	<b>248.977</b>		
Notas do Tesouro Nacional – B (NTN-B)	34.655	4.163	-	38.818		
Letras Financeiras de Tesouro (LFT)	188.873	19.036	2.250	210.159		
<b>Créditos Privados e Depósitos</b>	<b>694.159</b>	<b>77.047</b>	<b>5.967</b>	<b>777.173</b>		
<b>Letras Financeiras (LF)</b>	<b>596.579</b>	<b>65.077</b>	<b>5.967</b>	<b>667.623</b>		
Banco ABC Brasil	79.609	3.527	1.071	84.207	Fitch Rating	AAA
Banco Alfa	64.254	8.959	1.148	74.361	Fitch Rating	AA
Banco Banrisul	31.793	2.120	-	33.913	Fitch Rating	A+
Banco BTG Pactual	52.284	5.228	-	57.512	Fitch Rating	AA
Banco CCB	41.118	10.107	-	51.225	Fitch Rating	AAA
Banco Daycoval	88.641	10.413	1.437	100.491	Fitch Rating	AA
Banco Haitong	19.132	2.205	-	21.337	Standard e Poor's	BB
Banco Safra	52.974	10.467	-	63.441	Standard e Poor's	AAA
Banco Sofisa	70.561	6.755	1.063	78.379	Fitch Rating	A+
Banco Votorantim	65.441	5.296	-	70.737	Standard e Poor's	AAA
Banco Bocom	30.772	-	-	30.772	Moody's	AAA
Banco Pan	-	-	1.248	1.248	Fitch Rating	A
<b>Depósito A Prazo Com Garantia Especial (DPGE)</b>	<b>2.088</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.088</b>		
Banco Mercantil do Brasil	2.088	-	-	2.088	Standard e Poor's	br.BBB-
<b>Debentures Não Conversíveis</b>	<b>95.492</b>	<b>11.970</b>	<b>-</b>	<b>107.462</b>		
Algar Telecom	14.519	3.046	-	17.565	Standard e Poor's	BrAAA
Dasa	14.887	1.979	-	16.866	Fitch Rating	AAA
Lojas Americanas	14.926	2.990	-	17.916	Fitch Rating	br.AA
Natura Cosmético S.A	15.582	1.970	-	17.552	Standard e Poor's	br.AAA
Sul América	14.889	1.985	-	16.874	Fitch Rating	AA-
JSL	5.642	-	-	5.642	Fitch Rating	AA
Petrobras	15.047	-	-	15.047	Fitch Rating	AA



2019						
Natureza/Tipo	MI	MP	PGA	Consolidado	Agência de Rating	Classificação de Risco
<b>Fundos de Investimento (FI)</b>	<b>141.310</b>	<b>11.643</b>	<b>1.520</b>	<b>154.473</b>		
Fundo Institucional Renda Fixa	130.666	9.362	1.520	141.548		
Fundo de Renda Variável (BOVA 11)	10.644	2.281	-	12.925		
<b>Total Geral</b>	<b>1.058.997</b>	<b>111.889</b>	<b>9.737</b>	<b>1.180.623</b>		

## I. Títulos e valores mobiliários classificados por categoria, tipo e vencimentos

A seguir, estão listados os ativos contabilizados na carteira própria da Fundação Sicoob Previ, segregados nas categorias de “Títulos para Negociação” e “Títulos Mantidos até o Vencimento”.

### a. Títulos para negociação

2020									
Natureza/Tipo	Vencimento	Multi-Instituído		MultiPatrocinado		PGA		Consolidado	
		Custo	Contábil/Mercado	Custo	Contábil/Mercado	Custo	Contábil/Mercado	Custo	Contábil/Mercado
<b>Títulos Públicos</b>		<b>255.989</b>	<b>263.892</b>	<b>23.567</b>	<b>24.467</b>	<b>4.205</b>	<b>4.308</b>	<b>283.761</b>	<b>292.668</b>
NTN-B	<365 Dias	663	779	-	-	-	-	663	779
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-
LFT	<365 Dias	255.326	263.113	23.567	24.467	4.205	4.308	283.098	291.889
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Créditos Privados</b>		<b>172.827</b>	<b>173.581</b>	<b>1.500</b>	<b>1.520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>174.327</b>	<b>175.100</b>
LF	<365 Dias	33.000	33.021	-	-	-	-	33.000	33.021
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-
DPGE	<365 Dias	139.827	140.560	1.500	1.520	-	-	141.327	142.079
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>428.816</b>	<b>437.473</b>	<b>25.067</b>	<b>25.987</b>	<b>4.205</b>	<b>4.308</b>	<b>458.087</b>	<b>467.769</b>

2019									
Natureza/Tipo	Vencimento	Multi-Instituído		Multipatrocinado		PGA		Consolidado	
		Custo	Contábil/Mercado	Custo	Contábil/Mercado	Custo	Contábil/Mercado	Custo	Contábil/Mercado
<b>Títulos Públicos</b>		<b>179.091</b>	<b>189.648</b>	<b>17.831</b>	<b>19.036</b>	<b>2.117</b>	<b>2.250</b>	<b>199.039</b>	<b>210.934</b>
NTN-B	<365 Dias	683	775	-	-	-	-	683	775
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-
LFT	<365 Dias	178.408	188.873	17.831	19.036	2.117	2.250	198.356	210.159
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>179.091</b>	<b>189.648</b>	<b>17.831</b>	<b>19.036</b>	<b>2.117</b>	<b>2.250</b>	<b>199.039</b>	<b>210.934</b>



A administração não reclassificou nenhum título entre as duas categorias durante o exercício de 2020.

## b. Títulos mantidos até o vencimento

Os títulos classificados nessa categoria demonstram a intenção da Administração em mantê-los até o seu vencimento, em conformidade com a Resolução CNPC nº 29/2018. Os parâmetros utilizados para a precificação dos valores a mercado estão descritos na nota n.º 03(b)/(iii) 01.

2020													
Natureza/Tipo	Vencimento	Multi-Instituído			MultiPatrocinado			PGA			Consolidado		
		Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado
<b>Títulos Públicos</b>		88.277	98.534	-	4.259	5.190	-	800	838	794	93.336	104.563	794
NTN-B	<365 Dias	88.277	98.534	-	4.259	5.190	-	-	-	-	92.535	103.725	-
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LTN	<365 Dias	-	-	-	-	-	-	800	838	794	800	838	794
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Créditos Privados</b>		601.063	623.415	622.613	77.586	80.229	80.104	3.600	3.863	3.863	682.250	707.507	706.579
LF	<365 Dias	426.137	456.768	456.763	49.583	52.864	52.866	3.600	3.863	3.863	479.320	513.495	513.493
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DPGE	<365 Dias	79.000	79.949	79.949	16.000	16.191	16.191	-	-	-	95.000	96.140	96.140
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEB	<365 Dias	95.926	86.698	85.900	12.004	11.174	11.046	-	-	-	107.930	97.872	96.946
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>689.340</b>	<b>721.949</b>	<b>622.613</b>	<b>81.845</b>	<b>85.419</b>	<b>80.104</b>	<b>4.400</b>	<b>4.701</b>	<b>4.657</b>	<b>775.585</b>	<b>812.070</b>	<b>707.373</b>

2019													
Natureza/Tipo	Vencimento	Multi-Instituído			MultiPatrocinado			PGA			Consolidado		
		Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado
<b>Títulos Públicos</b>		27.509	33.880	43.126	3.229	4.163	5.283	-	-	-	30.738	38.043	48.409
NTN-B	<365 Dias	27.509	33.880	43.126	3.229	4.163	5.283	-	-	-	30.738	38.043	48.409
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Créditos Privados</b>		662.206	694.159	693.313	73.787	77.047	76.910	5.600	5.967	5.967	741.593	777.173	776.190
LF	<365 Dias	564.377	596.579	596.513	61.783	65.076	65.071	5.600	5.967	5.967	631.760	667.622	667.551
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DPGE	<365 Dias	1.903	2.088	2.088	-	-	-	-	-	-	1.903	2.088	2.088
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEB	<365 Dias	95.926	95.492	94.712	12.004	11.971	11.838	-	-	-	107.930	107.463	106.550
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>689.715</b>	<b>728.039</b>	<b>736.439</b>	<b>77.016</b>	<b>81.210</b>	<b>82.192</b>	<b>5.600</b>	<b>5.967</b>	<b>5.967</b>	<b>772.331</b>	<b>815.216</b>	<b>824.598</b>





A administração não reclassificou nenhum título entre as duas categorias durante o exercício de 2020.

### c. Fundos de Investimento

INVESTIMENTOS	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Plano de Gestão Administrativa		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<b>Fundo de Investimentos</b>	<b>137.139</b>	<b>141.310</b>	<b>19.474</b>	<b>11.643</b>	<b>895</b>	<b>1.520</b>	<b>157.508</b>	<b>154.473</b>
<b>Renda Fixa</b>	<b>114.060</b>	<b>130.666</b>	<b>10.210</b>	<b>9.362</b>	<b>895</b>	<b>1.520</b>	<b>125.165</b>	<b>141.548</b>
Fundo de Investimento	114.060	130.666	10.210	9.362	895	1.520	125.165	141.548
<b>Renda Variável</b>	<b>23.079</b>	<b>10.644</b>	<b>9.264</b>	<b>2.281</b>	-	-	<b>32.343</b>	<b>12.925</b>
Fundo de Investimento	23.079	10.644	9.264	2.281	-	-	32.343	12.925
<b>Total</b>	<b>137.139</b>	<b>141.310</b>	<b>19.474</b>	<b>11.643</b>	<b>895</b>	<b>1.520</b>	<b>157.508</b>	<b>154.473</b>

## 9.4 Ativo Permanente

O ativo permanente é registrado exclusivamente no Plano de Gestão Administrativa.

### (a) Ativo Imobilizado

Descrição	Saldo em 31/12/2019	Aquisições	Baixas	Depreciação	Saldo em 31/12/2020
<b>Máquinas e Equipamentos</b>	<b>17</b>	-	-	(5)	<b>12</b>
Custo de Aquisição	40	-	-	-	40
(-) Depreciação Acumulada	(23)	-	-	(5)	(28)
<b>Computadores</b>	<b>58</b>	<b>63</b>	-	(33)	<b>88</b>
Custo de Aquisição	149	63	-	-	212
(-) Depreciação Acumulada	(91)	-	-	(33)	(124)
<b>Móveis e Utensílios</b>	<b>59</b>	-	-	(11)	<b>48</b>
Custo de Aquisição	103	-	-	-	103
(-) Depreciação Acumulada	(44)	-	-	(11)	(55)
<b>TOTAL</b>	<b>134</b>	<b>63</b>	-	(49)	<b>148</b>

### (b) Ativo intangível

Descrição	Saldo em 31/12/2019	Aquisições	Baixas	Amortização	Saldo em 31/12/2020
<b>Software</b>	<b>133</b>	<b>575</b>	-	(71)	<b>637</b>
Custo de Aquisição	535	575	-	-	1.110
(-) Amortização Acumulada	(402)	-	-	(71)	(473)
<b>TOTAL</b>	<b>133</b>	<b>575</b>	-	(71)	<b>637</b>

## 9.5 Passivo Exigível Operacional

Os compromissos do exigível operacional são assim demonstrados:

### (a) Gestão previdencial

PREVIDENCIAL	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<b>Benefícios a Pagar</b>	<b>1.854</b>	-	-	<b>53</b>	<b>1.854</b>	<b>53</b>



PREVIDENCIAL	Multi-Instituído		Multipatrociando		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Resgates	1.854	-	-	53	1.854	53
<b>Retenções a Recolher</b>	<b>982</b>	<b>857</b>	<b>207</b>	<b>13</b>	<b>1.189</b>	<b>870</b>
Imposto de Renda – Folha	39	42	1	1	40	43
Imposto de Renda – Resgates	943	815	206	12	1.149	827
<b>Outras Exibibilidades</b>	<b>1.644</b>	<b>1.509</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1.645</b>	<b>1.512</b>
Contribuições Recebidas a Maior	7	2	-	-	7	2
Transferência de Riscos Atuariais	1.536	1.502	-	-	1.536	1.502
Contribuições para Custeio (a)	1	5	1	3	2	8
Contas a Pagar	100	-	-	-	100	-
<b>Total</b>	<b>4.480</b>	<b>2.366</b>	<b>208</b>	<b>69</b>	<b>4.688</b>	<b>2.435</b>

a) Valores a pagar ao Plano de Gestão Administrativa, eliminados na consolidação do balanço.

## (b) Gestão administrativa

Plano de Gestão Administrativa		
Descrição	2020	2019
Contas a Pagar (a)	2.235	2.009
Retenções a Recolher	190	198
Tributos a Recolher	37	31
<b>Total</b>	<b>2.462</b>	<b>2.238</b>

a) Referem-se aos valores a pagar a fornecedores, aos funcionários da Fundação e às cooperativas pela prestação de serviço de atendimento aos participantes.

## (c) Investimentos

INVESTIMENTOS	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Plano de Gestão Administrativa		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<b>Contas a Pagar</b>	<b>314</b>	<b>251</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>333</b>	<b>268</b>
Taxa de Gestão	83	87	8	9	1	1	92	97
Taxa de Administração	216	151	8	5	-	-	224	156
Cetip/Selic/B3 a pagar	15	13	2	2	-	-	17	15
<b>Retenções a Recolher</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
Imposto de Renda/Pis/Cofins/Csll	4	5	1	1	-	-	5	6
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>256</b>	<b>19</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>338</b>	<b>274</b>

## 9.6 Exigível Contingencial

O exigível contingencial é subdividido nos segmentos de gestão previdencial, gestão administrativa e de investimentos e registra a ocorrência de fatos que envolvem ações judiciais nos segmentos mencionados e que serão impactados por decisões futuras que poderão ou não gerar desembolso.

### Ativo Contingente

A Fundação Sicoob Previ possui 2 (duas) ações judiciais vinculadas à gestão previdencial no plano de benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído. A movimentação do exercício de 2020 está apresentada conforme tabela abaixo:



Demanda em discussão	Classificação	31/12/2019	Constituição	Reversão	Atualização	31/12/2020
Resgate do Plano <sup>1</sup>	Possível	9	9	-	2	20
<b>Total</b>		<b>9</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>20</b>

<sup>1</sup>Demandas judiciais em que os participantes discutem as regras de resgate.

## Passivo Contingente

A Fundação Sicoob Previ possui 28 (vinte e oito) ações judiciais vinculadas à gestão previdencial no plano de benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído que foram classificados com probabilidade de perda possível ou remota. As ações nestas classificações não possuem provisão de acordo com a NBC TG 25.

A movimentação do exercício de 2020 está apresentada conforme tabela abaixo:

Demanda em discussão	Classificação	31/12/2019	Constituição	Reversão	Atualização	31/12/2020
Benefícios de Risco <sup>1</sup>	Possível	3.470	1.334	(1.144)	744	4.404
Resgate do Plano <sup>2</sup>	Possível	42	521	(2)	(177)	384
Danos Morais <sup>3</sup>	Possível	11	20	-	4	35
<b>Total</b>		<b>3.523</b>	<b>1.875</b>	<b>(1.146)</b>	<b>571</b>	<b>4.823</b>

<sup>1</sup>Demandas judiciais em que os participantes discutem a negativa de concessão do benefício de risco por parte da seguradora.

<sup>2</sup>Demandas judiciais em que os participantes discutem as regras de resgate.

<sup>3</sup>Demandas judiciais em que os participantes discutem danos morais.

## Provisão

No exercício de 2020 houve mudança de classificação, de possível para provável, de um processo judicial referente ao resgate do plano de benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído, conforme informações dos assessores jurídicos. A Fundação Sicoob Previ provisionou o valor levando em consideração a melhor estimativa de desembolso futuro considerando as decisões dos tribunais competentes, nos termos da NBC TG 25. A movimentação do exercício de 2020 está apresentada conforme tabela abaixo:

Demanda em discussão	Classificação	31/12/2019	Constituição	Reversão	Atualização	31/12/2020
Resgate do Plano <sup>1</sup>	Provável	-	2	-	-	2
<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

<sup>1</sup>Demandas judiciais em que os participantes discutem as regras de resgate.

As ações judiciais relacionadas ao benefício de risco foram todas consideradas como de perda possível em razão do contrato com a Seguradora prever o reembolso em caso de eventual perda relacionada a esse objeto.

## 9.7

### Patrimônio Social

#### (a) Provisões matemáticas

A movimentação resumida das provisões matemáticas durante o exercício de 2020 está demonstrada como segue:

**(i) Consolidado**

PREVIDENCIAL	31/12/2019	Constituição/ (Reversão)	31/12/2020
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>1.166.546</b>	<b>253.768</b>	<b>1.420.314</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>10.586</b>	<b>3.526</b>	<b>14.113</b>
Saldo de Contas dos Assistidos	10.586	3.526	14.113
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>1.155.960</b>	<b>250.242</b>	<b>1.406.201</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>1.155.960</b>	<b>250.242</b>	<b>1.406.201</b>
Saldo de Contas - Parcela Patroc./Instituidores	99.339	20.654	119.993
Saldo de Contas - Parcela Participantes	1.056.621	229.588	1.286.208

**(ii) Plano de Benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído**

PREVIDENCIAL	31/12/2019	Constituição/ (Reversão)	31/12/2020
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>1.055.686</b>	<b>234.911</b>	<b>1.290.597</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>9.026</b>	<b>3.590</b>	<b>12.616</b>
Saldo de Contas dos Assistidos	9.026	3.590	12.616
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>1.046.660</b>	<b>231.321</b>	<b>1.277.981</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>1.046.660</b>	<b>231.321</b>	<b>1.277.981</b>
Saldo de Contas - Parcela Patroc./Instituidores	63.145	12.731	75.877
Saldo de Contas - Parcela Participantes	983.515	218.590	1.202.104

**(iii) Plano de Benefícios Sicoob Multipatrocinado**

PREVIDENCIAL	31/12/2019	Constituição/ (Reversão)	31/12/2020
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>110.860</b>	<b>18.857</b>	<b>129.717</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>1.560</b>	<b>(63)</b>	<b>1.497</b>
Saldo de Contas dos Assistidos	1.560	(63)	1.497
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>109.300</b>	<b>18.920</b>	<b>128.220</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>109.300</b>	<b>18.920</b>	<b>128.220</b>
Saldo de Contas - Parcela Patroc./Instituidores	36.194	7.922	44.116
Saldo de Contas - Parcela Participantes	73.106	10.998	84.104

Por ser o plano estruturado na modalidade de contribuição definida, as provisões matemáticas se igualam aos saldos de conta formados pelas contribuições acrescidas do retorno líquido dos investimentos.

**9.8****Fundos****(a) Previdencial**

**Setorial Sicoob Multi-Instituído:** O Fundo Previdencial é composto pelas parcelas de contribuições efetuadas pelas cooperativas vinculadas ao instituidor, empregadores, que oferecem o plano por meio de contrato específico aos seus funcionários e que não foram utilizadas para o pagamento de resgate de contribuições em função das condições de elegibilidade do participante no momento de seu desligamento. Em 2020



o plano repassou para as cooperativas o montante de R\$ 1,5 mil (R\$ 70 mil em 2019) referente ao saldo não resgatado pelos participantes vinculados aos empregadores.

**Multipatrocinado:** O Fundo Previdencial é composto pelas parcelas de contribuições das patrocinadoras que não foram utilizadas para o pagamento de resgate de contribuições em função das condições de elegibilidade do participante no momento de seu desligamento. Desde 2016 a Fundação passou a retirar os recursos do fundo para o custeio das despesas administrativas do Plano de Gestão Administrativa em benefício dos participantes, que tiveram a taxa de carregamento zerada. Em 2020 foi retirado o montante de R\$ 485 mil (R\$ 409 mil em 2019).

A tabela abaixo apresenta a movimentação do Fundo Previdencial em 2020 por plano de benefícios:

Fundos Previdenciais	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<b>A) Fundos Previdenciais Anterior</b>	<b>704</b>	<b>477</b>	<b>943</b>	<b>911</b>	<b>1.647</b>	<b>1.388</b>
1. Constituição/Reversão de Fundo	471	227	(7)	32	464	259
<b>B) Fundos Previdenciais Atual</b>	<b>1.175</b>	<b>704</b>	<b>936</b>	<b>943</b>	<b>2.111</b>	<b>1.647</b>

### (b) Administrativo

O Fundo Administrativo corresponde à diferença entre as receitas e as despesas administrativas, acrescidas dos resultados dos investimentos. A tabela abaixo demonstra a movimentação do Fundo Administrativo em 2020, por plano de benefícios.

FUNDO ADMINISTRATIVO	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>1.722</b>	<b>1.951</b>	<b>6.274</b>	<b>5.964</b>	<b>7.996</b>	<b>7.915</b>
Custeio da Gestão Administrativa	7.436	6.406	770	873	8.206	7.279
Despesas Administrativas	(7.172)	(6.635)	(561)	(563)	(7.733)	(7.198)
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual</b>	<b>1.986</b>	<b>1.722</b>	<b>6.483</b>	<b>6.274</b>	<b>8.469</b>	<b>7.996</b>

### (a) Resultado dos Investimentos

O resultado dos investimentos dos planos de benefícios no ano de 2019, estão apresentados na tabela abaixo:



INVESTIMENTOS	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Plano de Gestão Administrativa		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<b>Títulos Públicos</b>	<b>11.366</b>	<b>19.971</b>	<b>949</b>	<b>2.486</b>	<b>88</b>	<b>153</b>	<b>12.403</b>	<b>22.610</b>
<b>Títulos Públicos Federais</b>	<b>11.366</b>	<b>19.971</b>	<b>949</b>	<b>2.486</b>	<b>88</b>	<b>153</b>	<b>12.403</b>	<b>22.610</b>
Notas do Tesouro Nacional	6.946	4.832	517	631	-	-	7.463	5.463
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	38	-	38	-
Letras Financeira do Tesouro	4.420	15.139	432	1.855	50	153	4.902	17.147
<b>Créditos Privados e Depósitos</b>	<b>21.405</b>	<b>31.334</b>	<b>2.417</b>	<b>3.322</b>	<b>175</b>	<b>333</b>	<b>23.997</b>	<b>34.989</b>
<b>Instituições Financeiras</b>	<b>18.351</b>	<b>29.292</b>	<b>2.021</b>	<b>3.010</b>	<b>175</b>	<b>333</b>	<b>20.547</b>	<b>32.635</b>
Letras Financeiras	16.663	28.834	1.810	3.010	175	333	18.648	32.177
Depósito a Prazo com Garantias Especiais	1.688	458	211	-	-	-	1.899	458
<b>Companhias Abertas</b>	<b>3.054</b>	<b>2.042</b>	<b>396</b>	<b>312</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.450</b>	<b>2.354</b>
Debentures Não Conversíveis	3.054	2.042	396	312	-	-	3.450	2.354
<b>Fundo de Investimentos</b>	<b>24.220</b>	<b>7.465</b>	<b>7.847</b>	<b>617</b>	<b>29</b>	<b>61</b>	<b>32.096</b>	<b>8.143</b>
Renda Fixa	4.595	5.957	234	437	29	61	4.858	6.455
Renda Variável	19.625	1.508	7.613	180	-	-	27.238	1.688
<b>Derivativos</b>	<b>1.017</b>	<b>-</b>	<b>401</b>	<b>-</b>			<b>1.418</b>	<b>-</b>
Derivativos	1.017	-	401	-			1.418	-
<b>Custeio Administrativo (i)</b>	<b>(2.089)</b>	<b>(1.614)</b>	<b>(66)</b>	<b>(50)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.155)</b>	<b>(1.664)</b>
<b>Despesas dos Investimentos (ii)</b>	<b>(21.173)</b>	<b>(1.096)</b>	<b>(7.890)</b>	<b>(108)</b>	<b>(12)</b>	<b>(11)</b>	<b>(29.075)</b>	<b>(1.215)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>34.746</b>	<b>56.060</b>	<b>3.658</b>	<b>6.267</b>	<b>280</b>	<b>536</b>	<b>38.684</b>	<b>62.863</b>

(i) Refere-se à taxa de administração incidente sobre o patrimônio do plano de benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído de 0,194% e de 0,070% sobre o patrimônio do plano Multipatrocinado.

(ii) Refere-se ao resultado negativo dos investimentos em renda variável e às despesas diretas dos investimentos como taxa Cetip, Selic e taxa de administração de 0,080%aa cobrado pelo administrador dos ativos. É incidente sobre o patrimônio do plano Multipatrocinado e do Plano de Gestão Administrativa e de 0,001% sobre o patrimônio do plano de benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído a título da taxa de custódia e controladoria.

## (b) Resultado da Gestão Previdencial

O resultado da gestão previdencial (recebimento de contribuições, pagamento de resgates, de benefícios bem como o resultado dos investimentos) está apresentado na tabela abaixo:

GESTÃO PREVIDENCIAL	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<b>Adições</b>	<b>319.170</b>	<b>316.577</b>	<b>25.499</b>	<b>24.768</b>	<b>344.669</b>	<b>341.345</b>
Contribuições	251.954	224.678	21.729	18.324	273.683	243.002
Portabilidades	32.470	35.839	112	177	32.582	36.016
Resultado Positivo dos Investimentos	34.746	56.060	3.658	6.267	38.404	62.327
<b>Destinações</b>	<b>(83.788)</b>	<b>(59.881)</b>	<b>(6.649)</b>	<b>(2.065)</b>	<b>(90.437)</b>	<b>(61.946)</b>
Benefícios	(3.013)	(2.009)	(119)	(137)	(3.132)	(2.146)
Resgates	(77.286)	(55.228)	(5.629)	(1.292)	(82.915)	(56.520)
Portabilidades	(2.586)	(1.548)	(416)	(227)	(3.002)	(1.775)
Devolução Fundo de Oscilação	(2)	(70)	-	-	(2)	(70)
Custeio Administrativo	(901)	(1.026)	(485)	(409)	(1.386)	(1.435)
<b>Acréscimo/Decréscimo</b>	<b>235.382</b>	<b>256.696</b>	<b>18.850</b>	<b>22.703</b>	<b>254.232</b>	<b>279.399</b>

## (c) Resultado da Gestão Administrativa



Descrição	2020	2019	Variação
<b>a) RECEITAS</b>	<b>7.926</b>	<b>6.743</b>	<b>18%</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1.386	1.435	(3%)
Taxa de Administração (Carteira dos Investimentos)	2.155	1.664	30%
Receita Seguradora	4.385	3.644	20%
Outras Receitas	-	-	-
<b>b) RESULTADO POSITIVO INVESTIMENTOS</b>	<b>280</b>	<b>536</b>	<b>(48%)</b>
<b>c) DESPESAS</b>	<b>(7.733)</b>	<b>(7.198)</b>	<b>7%</b>
Pessoal e Encargos	(4.246)	(4.083)	4%
Treinamentos/Congressos e Seminários	(19)	(35)	(46%)
Viagens e Estádias	(16)	(41)	(61%)
Serviços de Terceiros	(2.299)	(1.836)	25%
Consultoria Atuarial	(10)	(8)	25%
Consultoria Jurídica	(15)	(7)	114%
Informática	(485)	(452)	7%
Auditoria Contábil	(45)	(49)	(8%)
Atividades Administrativas Terceirizadas	(222)	(176)	26%
Serviço de Atendimento aos Participantes	(1.519)	(1.141)	33%
Guarda e Manutenção de Documentos	(3)	(3)	0%
<b>Despesas Gerais</b>	<b>(539)</b>	<b>(689)</b>	<b>(22%)</b>
Depreciações e Amortizações	(120)	(109)	10%
Tributos	(492)	(405)	21%
Contencioso	(2)	-	-
<b>d) RESULTADO = (a + b - c)</b>	<b>473</b>	<b>81</b>	<b>484%</b>

**11**

**PARTES RELACIONADAS**

**(a) Serviços de administração e de Custódia**

A Fundação Sicoob Previ mantém contratos de prestação de serviços de gestão dos ativos dos planos de benefícios com a Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (Bancoob DTVM) e de prestação de serviços de liquidação financeira e custódia de seus ativos de renda fixa com o Banco Cooperativo do Brasil S/A (Bancoob).

Os valores das transações durante o exercício foram os seguintes:

Descrição	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Plano de Gestão Administrativa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Taxa de Administração/Custódia e Controladoria	937	690	100	78	11	8
<b>Total</b>	<b>937</b>	<b>690</b>	<b>100</b>	<b>78</b>	<b>11</b>	<b>8</b>

**(b) Serviços Administrativos**

A Fundação mantém contrato de prestação de serviços administrativos, como os de recursos humanos, serviços jurídicos, suporte tecnológico e os serviços de treinamentos às cooperativas com o patrocinador Bancoob e de *marketing* e comunicação, de



sistemas de prevenção a lavagem de dinheiro, serviços de tecnologia da informação, inteligência corporativa e serviços de educação e treinamentos institucionais com o patrocinador Sicoob Confederação.

Os valores das transações durante o exercício foram os seguintes:

Descrição	Bancoob		Sicoob Confederação		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Serviços Administrativos	195	150	27	26	222	176
<b>Total</b>	<b>195</b>	<b>150</b>	<b>27</b>	<b>26</b>	<b>222</b>	<b>176</b>

#### **(c) Serviços de atendimento aos participantes**

Em julho de 2015, a Fundação firmou contrato de prestação de serviços com todas as cooperativas singulares pelo atendimento prestado aos participantes, como o cadastro e preenchimento de propostas bem como pela custódia dos referidos documentos. Os valores são pagos anualmente e, no exercício de 2020, a Fundação provisionou o montante de R\$ 1.377 mil, (R\$ 1.097 mil em 2019).

Adicionalmente, em 2020 a Fundação pagou às cooperativas o montante de R\$ 200 mil, (R\$ 148 mil em 2019) para realizar campanha de Educação Previdenciária aos participantes e associados do Sicoob.

Como resultado da campanha houve um incremento de 42 mil (48 mil em 2019) novas adesões no ano.

#### **(d) Seguro para a cobertura dos Benefícios de Riscos:**

Em maio de 2017, a Fundação firmou contrato de seguros com o patrocinador Sicoob Seguradora para a cobertura dos benefícios de riscos oferecidos aos participantes que contrataram o benefício de risco no plano de benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído.

Os valores de repasse arrecadados no ano de 2020 totalizaram R\$ 18.544 mil (R\$ 18.341 mil em 2019).

#### **(e) Serviços de *Contact Center***

Em setembro de 2019 a Fundação firmou contrato com o patrocinador Cabal Brasil para a prestação de serviços de *contact center* receptivo para os participantes e assistidos dos planos de benefícios administrados pela Fundação.

Os valores dos serviços prestados no ano de 2020 totalizaram R\$ 114 mil (R\$ 45 mil em 2019).



**(f) Remuneração da administração**

O Conselho Fiscal e o Conselho Deliberativo da Fundação Sicoob Previ compostos por participantes em atividade nos patrocinadores e vinculados ao instituidor Sicoob Confederação atualmente não recebem remuneração conforme previsão estatutária.

A partir de agosto de 2020, o diretor superintendente, cedido pelo patrocinador Bancoob desde março de 2013, foi internalizado na Fundação. Em 2020, o total da remuneração correspondeu a quantia de R\$ 317mil.

A Entidade reembolsa aos membros dos conselhos e diretoria os custos com alimentação, passagens, hospedagens, certificação e treinamentos relacionados à previdência. Em 2020, o total reembolsado correspondeu a quantia de R\$ 16 mil (R\$ 41 mil em 2019).

\* \* \*

JOSÉ VICENTE DA SILVA

Diretor Superintendente  
CPF: 686.829.806-49

THIAGO MILSON DE  
ALVARENGA ARAUJO  
Diretor Financeiro  
CPF: 703.988.791-68

PRMO JOÃO CRACCO

Contador  
CRC: SP-149.703/O-2 S-DF  
CPF: 015.525.848-60