



## **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 31/12/2021:

Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)							
Modalidade	CNPB	Participantes – 2021*			Participantes - 2020		
		Ativos	Assistidos	Pensionistas	Ativos	Assistidos	Pensionistas
CD	2007.0023-29	199.370	67	61	190.783	47	51
Idade Média da População		29	61	34	29	60	34

\*No exercício de 2021, ocorreram 25mil novas adesões ao plano.

#### 1.2.1.1 Rentabilidade

A queda na oferta de bens em virtude do novo coronavírus e as políticas fiscais expansionistas representadas por programas governamentais de estabilização da renda das famílias, que buscam como contrapartida a retomada do fluxo de pessoas em direção ao trabalho e à retomada da atividade econômica/produtiva, trouxeram um efeito inflacionário ao longo de 2021, fazendo que o IPCA fechasse o ano em 10,06%.

A pressão inflacionária fez com que o Comitê de Política Monetária (Copom) começasse o processo de elevação da taxa básica de juros saindo de 2,0% no início de 2021, chegando a 9,25% no final do mesmo ano.

Em relação a renda variável, o índice Ibovespa que é o principal indicador de desempenho das ações negociadas na B3 e reúne as empresas mais importantes do mercado de capitais brasileiro sofreu grandes oscilações e fechou o ano com variação negativa de 11,93%.



Todos esses efeitos atrelados as incertezas do mercado em relação a política fiscal, cumprimento do teto de gastos do governo e a promulgação Resolução CNPC n.º 37/2020, alterada pela Resolução do CNPC nº 43/2021, que estabeleceu a classificação de todos os títulos e valores mobiliários como mantidos para negociação a partir de setembro de 2020, trouxeram maior oscilação para o plano e, consequentemente, para os perfis de investimento.

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, consequentemente, níveis mais baixos de risco.

A rentabilidade do perfil conservador foi de 110,80% do CDI em 2021 e de 110,26% do CDI em 2020, acima da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação no percentual de 110% do CDI:

Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)_Perfil Conservador									
2021					2020				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
4,87%	4,40%	110,80%	10,06%	(4,72%)	3,04%	2,76%	110,26%	4,52%	(1,41%)

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 67,76% do CDI em 2021 e de 78,18% do CDI em 2020, abaixo da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação no percentual de 120% do CDI:

Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)_Perfil Moderado									
2021					2020				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
2,98%	4,40%	67,76%	10,06%	(6,43%)	2,16%	2,76%	78,18%	4,52%	(2,26%)

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 18,76% do CDI em 2021 e de 16,68% do CDI em 2020, abaixo da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação no percentual de 140% do CDI:



Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)_Perfil Arrojado									
2021					2020				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
0,82%	4,40%	18,76%	10,06%	(8,39%)	0,46%	2,76%	16,68%	4,52%	(3,88%)

### 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							
2021				2020			
Perfil	Qtde Participantes	Recursos <sup>1</sup>	Rentab.	Perfil	Qtde Participantes	Recursos <sup>1</sup>	Rentab.
Conservador	156.885	1.340.785	4,87%	Conservador	153.343	1.120.914	3,04%
Moderado	35.683	159.826	2,98%	Moderado	31.155	107.546	2,16%
Arrojado	6.930	70.193	0,82%	Arrojado	6.383	62.137	0,46%
<b>Total</b>	<b>199.498</b>	<b>1.570.804</b>		<b>Total</b>	<b>190.881</b>	<b>1.290.597</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 Sicoob S.A (Banco Sicoob);
- Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (Sicoob DTVM);
- Sicoob Pagamentos Ltda. (Sicoob Pagamentos);
- 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 (Instituto Sicoob);
- Sicoob Consórcios Ltda. (Sicoob Consórcios); e
- Sicoob Seguradora de Vida e Previdência S/A (Sicoob Seguradora).

Em 31 de dezembro de 2021, o quadro de participantes do plano era composto conforme abaixo:

Sicoob Multipatrocinado (MP)					
Modalidade	CNPB	2021		2020	
		Ativos	Assistidos	Ativos	Assistidos



CD	2006.0031-11	1.873	6	1.921	4
Idade média da população		37	60	36	59

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**

A queda na oferta de bens em virtude do novo coronavírus e as políticas fiscais expansionistas representadas por programas governamentais de estabilização da renda das famílias, que buscam como contrapartida a retomada do fluxo de pessoas em direção ao trabalho e à retomada da atividade econômica/produtiva, trouxeram um efeito inflacionário ao longo de 2021, fazendo que o IPCA fechasse o ano em 10,06%.

A pressão inflacionária fez com que o Comitê de Política Monetária (Copom) começasse o processo de elevação da taxa básica de juros saindo de 2,0% no início de 2021, chegando a 9,25% no final do mesmo ano.

Em relação a renda variável, o índice Ibovespa que é o principal indicador de desempenho das ações negociadas na B3 e reúne as empresas mais importantes do mercado de capitais brasileiro sofreu grandes oscilações e fechou o ano com variação negativa de 11,93%.

Todos esses efeitos atrelados as incertezas do mercado em relação a política fiscal, cumprimento do teto de gastos do governo e a promulgação Resolução CNPC n.º 37/2020, alterada pela Resolução do CNPC nº 43/2021, que estabeleceu a classificação de todos os títulos e valores mobiliários como mantidos para negociação a partir de setembro de 2020, trouxeram maior oscilação para o plano e, consequentemente, para os perfis de investimento.

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, consequentemente, níveis mais baixos de risco.

A rentabilidade do perfil conservador foi de 99,43% do CDI em 2021 e de 112,31% do CDI em 2020, acima da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação, no percentual de 110% do CDI:

---

#### **Sicoob Multipatrocinado (MP)\_Perfil Conservador**



2021					2020				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
4,37%	4,40%	99,43%	10,06%	(5,17%)	3,10%	2,76%	112,31%	4,52%	(1,36%)

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 50,87% do CDI em 2021 e de 96,36% do CDI em 2020, abaixo da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação, no percentual de 120% do CDI:

Sicoob Multipatrocinado (MP)_Perfil Moderado									
2021					2020				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
2,24%	4,40%	50,87%	10,06%	(7,11%)	2,66%	2,76%	96,36%	4,52%	(1,78%)

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 negativa em 0,21% em 2021 e positiva de 83,07% do CDI em 2020, abaixo da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação, no percentual de 140% do CDI:

Sicoob Multipatrocinado (MP)_Perfil Arrojado									
2021					2020				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
(0,21%)	4,40%	-	10,06%	(9,33%)	2,29%	2,76%	83,07%	4,52%	(2,13%)

### 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:

Sicoob Multipatrocinado							
2021				2020			
Perfil	Qtde Participantes	Recursos <sup>2</sup>	Rentab.	Perfil	Qtde Participantes	Recursos <sup>1</sup>	Rentab.
Conservador	1.410	106.857	4,37%	Conservador	1505	85.428	3,10%



Moderado	243	21.623	2,24%	Moderado	169	21.451	2,66%
Arrojado	226	18.475	(0,21%)	Arrojado	251	22.839	2,29%
<b>Total</b>	<b>1.879</b>	<b>146.954</b>		<b>Total</b>	<b>1.925</b>	<b>129.717</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 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 Sicoob S/A (Banco Sicoob):** liquidação financeira e custódia de ativos de renda fixa, administrativos, jurídicos, recursos humanos, gestão da tecnologia, auditoria interna, gestão de riscos e controle interno;
- **Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (Sicoob DTVM):** gestão dos ativos dos planos de benefícios e do PGA, por perfil de investimento;
- **Sicoob Pagamentos Ltda. (Sicoob Pagamentos):** *contact center* receptivo para os participantes e assistidos dos planos de benefícios administrados pela Fundação;
- **Cooperativas singulares do Sicoob:** atendimento aos participantes, como o cadastro e preenchimento de propostas e documentos de alterações cadastrais bem como pela custódia dos referidos documentos;
- **Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (Sicoob Confederação):** *marketing* e comunicação, sistemas de prevenção a lavagem de dinheiro, tecnologia da informação, inteligência corporativa e educação e treinamentos institucionais; e
- **Sicoob Seguradora de Vida e Previdência S/A (Sicoob Seguradora):** 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	
	2021	2020	2021	2020
Taxa de carregamento (i)	0,00%(iii)	0,00%(iii)	0,50%	0,50%
Taxa de administração (ii)	0,07%aa	0,07%aa	0,194%aa	0,194%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 100,25% do CDI em 2021 e de 110,27% do CDI em 2020, acima da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação, no percentual de 100% do CDI:

Plano de Gestão Administrativa									
2021					2020				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
4,41%	4,42%	100,25%	10,06	43,80%	3,05%	2,77%	110,27%	4,52%	(1,40%)

## 2

### 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 (CNPB), 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 composi o dos elementos que provocam as altera es ocorridas no ativo líquido do referido plano, bem como possibilita avaliar a evolu o desses elementos e do próprio ativo líquido;
- **Demonstr o do Ativo Líquido (DAL) por plano de benefícios:** a composi o do ativo líquido, o qual   resultante da subtra o dos passivos e fundos não previdenciais de seus ativos totais. Sua apura o tem como objetivo possibilitar a avalia o do grau de cobertura dos compromissos atuariais do plano, representados pelas provisões/reservas matemáticas e fundos previdenciais, pelo ativo líquido;
- **Demonstr o do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) consolidada:** a composi o consolidada dos elementos que provocam as altera es ocorridas nos fundos administrativos do PGA no seu conjunto, bem como possibilita avaliar a evolu o desses elementos e dos referidos fundos. Nela estão representadas todas as contas que compõem a atividade administrativa da Entidade;
- **Demonstr o do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) por plano de benefícios:** a composi o dos elementos que provocam as altera es ocorridas nos fundos administrativos correspondentes a cada plano de benefícios; e
- **Demonstr o 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 Demonstra es Contábeis Individuais e Consolidadas**

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

A consolida o do balanço da Funda o Sicoob Previ segue as normas estabelecidas pela Instru o Previc n.  31 de 20 de agosto de 2020 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 elimina es, conforme nota n.  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 29 de março de 2022, 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 Instrução Previc n.º 31, de 20 de agosto de 2020, 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 Ativos Financeiros de Créditos 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/mercado:** 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.

Desde setembro de 2020, todos os títulos e valores mobiliários vêm sendo marcados a mercado/negociação por determinação da Resolução CNPC n.º 37/2020, alterada pela Resolução do CNPC n.º 43/2021, situação que faz com que movimentos alheios à gestão dos recursos (risco de mercado) afetem, temporariamente, o rendimento dos participantes.

Os parâmetros utilizados para a precificação dos ativos para negociação na data de 31/12/2021, 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 conforme nota nº 9.3.

### **(c) Ativo Imobilizado e Intangível**

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 as normas brasileiras de contabilidade emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

### **(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 Bens do Ativo Imobilizado e Intangível**

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 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.

## 4

### GESTÃO DOS RISCOS

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*.

Em atendimento ao que estabelece a legislação, o acompanhamento do risco de mercado é realizado pelo *Value-at-Risk - VaR* e pelo *Stress Test*.

O risco de mercado considera o patrimônio total da carteira do plano ou do perfil de investimento, independentemente do segmento de aplicação e observa as métricas de monitoramento e os limites destacados na tabela abaixo:

#### Parâmetros de Monitoramento de Risco de Mercado

Tipo	Cenário de Normalidade	Cenário Estressado
Plano Sicoob Multi-Instituído	4,0%	10,50%
Métricas de Monitoramento	VaR / NC <sup>1</sup> 95% / HP <sup>2</sup> 21 dias úteis	

<sup>1</sup> NC: Nível de confiança

<sup>2</sup> HP: Horizonte de tempo





Fonte e Elaboração: Fundação Sicoob Previ

O cenário de estresse é construído tendo em conta a simulação histórica da pior variação dos preços e taxas de mercado apurada nos últimos 10 (dez) anos e aplicada ao valor presente da carteira e em 1 (um) cenário econômico de alta e 1 (um) de baixa, disponibilizados pela B3, para avaliar a sensibilidade do risco dada uma mudança de comportamento na taxa de juros.

## **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 controle e avaliação do risco de crédito, a Fundação utiliza a classificação de risco de crédito das emissões não bancárias e bancárias das agências classificadoras de risco em funcionamento no país.

No caso de instituição financeira e não financeira, avaliadas 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 serão automaticamente enquadradas como grau especulativo, não sendo permitido a aplicação nessas Instituições.

A tabela a seguir sintetiza a ideia de maior controle nos limites de contraparte e na qualidade do crédito e deixa claro quais são os níveis considerados como de grau de investimento de risco de crédito para Fundação:

### **Ratings de Baixo Risco de Crédito Bancário e Não-Bancário - Notas de Longo Prazo na Escala Nacional**

<b>Agência</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)

O limite de risco de crédito apresentado na tabela anterior será considerado quando da aquisição de título de emissão bancária e não-bancária. Em caso de eventual rebaixamento de nota de crédito para grau especulativo, a manutenção ou não desse



título em carteira deverá ser avaliada pelo Comitê de Investimento com o devido reporte para a Diretoria Executiva e Conselho Deliberativo.

Em 2023, a avaliação de risco de crédito passará a obedecer a Instrução Normativa nº 42, de 11 de outubro de 2021, que dispõe sobre os critérios para constituição de provisões para perdas associadas ao risco de crédito dos ativos financeiros pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC).

### **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 Banco Sicoob que diariamente comunica 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 específicas de cada plano de benefícios são alocadas exclusiva e diretamente nos planos de benefícios que as originaram sem nenhuma forma de rateio.

As despesas 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 2021, o rateio das despesas entre os planos de benefícios está apresentado da seguinte forma:

Descrição	Multi patrocinado	Multi-Instituído	Consolidado
<b>Despesas Comuns aos planos de benefícios</b>	<b>624</b>	<b>8.167</b>	<b>8.791</b>
Pessoal e Encargos	410	4.261	4.671
Treinamentos/Congressos e Seminários	3	33	36
Viagens e Estadias	0	1	1
Serviços de Terceiros	83	2.672	2.755
Despesas Gerais	51	587	638
Depreciações e Amortizações	26	85	111
Tributos	51	528	579
<b>Percentual médio do rateio</b>	<b>7,10%</b>	<b>92,90%</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



	2021	2020	2021	2020
Taxa real anual de juros	4,57%	4,50% a.a	4,52%	4,50% 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 Previc n.º 31, de 20 de agosto de 2020, 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>10</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>12</b>
<b>Realizável</b>	<b>1.577.741</b>	<b>155.262</b>	<b>11.007</b>	<b>(9.258)</b>	<b>1.734.752</b>
Gestão Previdencial	-	-	-	-	-
Gestão Administrativa (1)	2.528	6.723	380	(9.258)	373
Investimentos	1.575.213	148.539	10.627	-	1.734.379
<b>Imobilizado e Intangível</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.654</b>	<b>-</b>	<b>1.654</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.577.751</b>	<b>155.262</b>	<b>12.663</b>	<b>(9.258)</b>	<b>1.736.418</b>
<b>Exigível Operacional</b>	<b>4.415</b>	<b>50</b>	<b>3.354</b>	<b>(7)</b>	<b>7.812</b>
Gestão Previdencial (2)	4.025	29	-	(7)	4.047
Gestão Administrativa	-	-	3.353	-	3.353
Investimentos	390	21	1	-	412
<b>Exigível Contingencial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>
Gestão Administrativa	-	-	58	-	58
<b>Patrimônio Social</b>	<b>1.573.336</b>	<b>155.212</b>	<b>9.251</b>	<b>(9.251)</b>	<b>1.728.548</b>
<b>Fundos</b>	<b>3.738</b>	<b>8.258</b>	<b>9.251</b>	<b>(9.251)</b>	<b>11.996</b>
Fundos Previdenciais	1.210	1.535	-	-	2.745
Fundos Administrativos (3)	2.528	6.723	9.251	(9.251)	9.251
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>1.577.751</b>	<b>155.262</b>	<b>12.663</b>	<b>(9.258)</b>	<b>1.736.418</b>

(1) Nos planos de benefícios referem-se aos valores de participação dos planos no PGA (R\$ 9.251 mil). No PGA referem-se aos valores a receber em relação aos planos relativos ao custeio administrativo (R\$ 7 mil);

(2) Nos planos de benefícios referem-se aos valores a pagar ao PGA relativos ao custeio administrativo (R\$ 7 mil);

(3) Nos planos de benefícios referem-se aos valores de participação do plano no PGA (R\$ 9.251 mil). No PGA: corresponde ao Patrimônio Social do PGA (R\$ 9.251 mil).



## 8 SALDO DE CONTAS COM DENOMINAÇÃO “OUTROS”

Conforme determina a Instrução Previc n.º 31, de 20 de agosto de 2020, 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:** Com a edição da Instrução Previc n.º 31, de 20 de agosto de 2020, o grupo “Outros Realizáveis” utilizado para registrar valores a receber da gestão de investimentos no plano de Gestão Administrativa relacionados à taxa de administração para o custeio das despesas administrativas no exercício de 2020, deixou de existir, assim, para o exercício de 2021 não existem valores relevantes a serem informados, em 2020 o montante correspondia a R\$ 240 mil.

### (b) Passivo Exigível Operacional

- **Gestão Previdencial:** Com a edição da Instrução Previc n.º 31, de 20 de agosto de 2020, o grupo “Outras Exigibilidades” que era utilizado pela Fundação para o registro dos 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 passou a ser registrado em grupo específico das “adições” e “deduções”, assim, para o para o exercício de 2021 não existem valores relevantes a serem informados, em 2020 o montante correspondia a R\$ 1.644 mil.

## 9 DETALHAMENTO DOS SALDOS CONTÁBEIS

### 9.1 Disponível

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

Descrição	2021	2020
Bancos	12	7
Total	12	7



## 9.2 Ativo Realizável da Gestão Administrativa

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

Plano de Gestão Administrativa		
Descrição	2021	2020
<b>Contribuições para Custeio (a)</b>	<b>7</b>	<b>1</b>
Patrocinadores	1	-
Instituidores	4	1
Autopatrocinados	2	-
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>73</b>	<b>3</b>
Despesas Antecipadas	73	-
Adiantamento de férias	-	3
<b>Outros</b>	<b>300</b>	<b>240</b>
Custeio Administrativo	300	240
<b>Total</b>	<b>380</b>	<b>244</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.

2021					Agência de Rating	Classificação de Risco
Natureza/Tipo	MI	MP	PGA	Consolidado		
<b>Títulos Públicos Federais</b>	<b>722.489</b>	<b>60.644</b>	<b>7.342</b>	<b>790.475</b>		
Notas do Tesouro Nacional – B (NTN-B)	453.080	43.031	1.623	497.734		
Letras Financeiras de Tesouro (LFT)	269.409	17.614	4.830	291.852		
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	-	-	889	889		
<b>Ativos Financeiros de Crédito Privado</b>	<b>583.591</b>	<b>53.876</b>	<b>1.549</b>	<b>639.017</b>		
<b>Letras Financeiras (LF)</b>	<b>278.308</b>	<b>31.963</b>	<b>1.549</b>	<b>311.820</b>		
Banco Alfa	45.473	3.410	-	48.883	Fitch Rating	AA
Banco Daycoval	68.134	8.482	1.549	78.165	Fitch Rating	AA
Banco Pan	38.157	3.094	-	41.251	Fitch Rating	AA
Banco Safra	57.053	11.275	-	68.329	Standard e Poor's	AAA
Banco Votorantim	34.210	5.702	-	39.912	Standard e Poor's	AAA
Banco ABC Brasil	35.280	-	-	35.280	Fitch Rating	AAA
<b>Certificado de Depósito Bancário - CDB</b>	<b>36.344</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.344</b>		
Banco CCB	36.344	-	-	36.344	Standard e Poor's	AAA





<b>Depósito A Prazo Com Garantia Especial (DPGE)</b>	<b>234.005</b>	<b>18.738</b>	<b>-</b>	<b>252.743</b>		
Banco Agibank	17.116	4.279	-	21.395	Fitch Rating	BBB+
Banco BDMG	14.759	1.640	-	16.399	Standard e Poor's	A-
Banco BMG	34.329	4.274	-	38.603	Fitch Rating	A
Banco BRB	17.096	4.274	-	21.370	Fitch Rating	A+
Banco Sofisa	4.271	4.271	-	8.542	Fitch Rating	A+
Banco BS2	17.254	-	-	17.254	Fitch Rating	BBB
Banco Fibra	17.352	-	-	17.352	Fitch Rating	BBB+
Banco Haitong	15.967	-	-	15.967	Standard e Poor's	AAA
Banco Mercantil do Brasil	17.140	-	-	17.140	Fitch Rating	BBB+
Banco Modal	14.040	-	-	14.040	Moody's	A.br
Banco Pine	17.281	-	-	17.281	Fitch Rating	BB+
Banco Semear	30.085	-	-	30.085	Austin	BBB
Paraná Banco	17.316	-	-	17.316	Fitch Rating	AA-
<b>Debentures Não Conversíveis</b>	<b>34.934</b>	<b>3.175</b>	<b>-</b>	<b>38.109</b>		
Algar Telecom	7.214	1.513	-	8.727	Standard e Poor's	AAA
Dasa	4.990	664	-	5.654	Fitch Rating	AAA
Sul América	7.485	998	-	8.483	Fitch Rating	AA-
Petrobras	15.245	-	-	15.245	Fitch Rating	AA
<b>Fundos de Investimento (FI)</b>	<b>269.134</b>	<b>34.018</b>	<b>1.735</b>	<b>304.887</b>		
Fundo Institucional Renda Fixa	240.575	27.425	1.735	269.735		
Fundo de Renda Variável (BOVA 11)	26.154	5.880	-	32.034		
Empréstimo de Cotas de Fundos	2.405	713	-	3.118		
<b>Total Geral</b>	<b>1.575.213</b>	<b>148.539</b>	<b>10.627</b>	<b>1.734.379</b>		

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>Ativos Financeiros de Crédito Privado</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



2020						
Natureza/Tipo	MI	MP	PGA	Consolidado	Agência de Rating	Classificação de Risco
Banco Pan	-	-	1.288	1288	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>		
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>		

## 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”.

Desde setembro de 2020, todos os títulos e valores mobiliários vêm sendo marcados a mercado/negociação por determinação da Resolução CNPC n.º 37/2020, alterada pela Resolução do CNPC nº 43/2021.

### a. Títulos para Negociação



2021									
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>612.842</b>	<b>621.496</b>	<b>55.014</b>	<b>55.012</b>	<b>6.201</b>	<b>6.453</b>	<b>674.058</b>	<b>682.960</b>
NTN-B	<365 Dias	359.725	352.087	38.331	37.398	1.657	1.623	399.712	391.108
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-
LFT	<365 Dias	253.118	269.409	16.684	17.614	4.544	4.830	274.346	291.852
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Créditos Privados</b>		<b>244.827</b>	<b>259.418</b>	<b>4.500</b>	<b>4.734</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>249.327</b>	<b>264.152</b>
LF	<365 Dias	70.000	73.438	3.000	3.094	-	-	73.000	76.531
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-
DPGE	<365 Dias	139.827	149.636	1.500	1.640	-	-	141.327	151.276
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-
CDB	<365 Dias	35.000	36.344	-	-	-	-	35.000	36.344
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>857.669</b>	<b>880.913</b>	<b>59.514</b>	<b>59.745</b>	<b>6.201</b>	<b>6.453</b>	<b>923.385</b>	<b>947.112</b>

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>

A administração não reclassificou nenhum título entre as duas categorias durante o exercício de 2021.

## 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 43, de 06 de agosto de 2021 e foram adquiridos antes de setembro de 2020. Os



parâmetros utilizados para a precificação dos valores a mercado estão descritos na nota n.º 03(b)/(iii) 01.

2021													
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>82.723</b>	<b>100.993</b>	<b>100.993</b>	<b>8.362</b>	<b>11.265</b>	<b>11.265</b>	<b>800</b>	<b>889</b>	<b>829</b>	<b>91.885</b>	<b>113.148</b>	<b>113.088</b>
NTN-B	<365 Dias	82.723	100.993	100.993	8.362	11.265	11.265	-	-	-	91.085	112.259	112.259
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LTN	<365 Dias	-	-	-	-	-	-	800	889	829	800	889	829
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Créditos Privados</b>		<b>378.810</b>	<b>359.107</b>	<b>359.234</b>	<b>48.670</b>	<b>49.143</b>	<b>49.143</b>	<b>1.400</b>	<b>1.549</b>	<b>1.549</b>	<b>428.880</b>	<b>409.800</b>	<b>409.927</b>
LF	<365 Dias	181.213	204.870	204.997	25.678	28.869	28.870	1.400	1.549	1.549	208.291	235.289	235.416
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DPGE	<365 Dias	79.000	84.369	84.369	16.000	17.098	17.098	-	-	-	95.000	101.467	101.467
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DEB	<365 Dias	118.597	69.869	69.869	6.992	3.175	3.175	-	-	-	125.589	73.044	73.044
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>461.533</b>	<b>460.101</b>	<b>460.228</b>	<b>57.032</b>	<b>60.408</b>	<b>60.409</b>	<b>2.200</b>	<b>2.439</b>	<b>2.378</b>	<b>520.765</b>	<b>522.947</b>	<b>523.015</b>

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>88.277</b>	<b>98.534</b>	<b>-</b>	<b>4.259</b>	<b>5.190</b>	<b>-</b>	<b>800</b>	<b>838</b>	<b>794</b>	<b>93.336</b>	<b>104.563</b>	<b>794</b>
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>		<b>601.063</b>	<b>623.415</b>	<b>622.613</b>	<b>77.586</b>	<b>80.229</b>	<b>80.104</b>	<b>3.600</b>	<b>3.863</b>	<b>3.863</b>	<b>682.250</b>	<b>707.507</b>	<b>706.579</b>
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>

A administração não reclassificou nenhum título entre as duas categorias durante o exercício de 2021.



### c. Fundos de Investimento

INVESTIMENTOS	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Plano de Gestão Administrativa		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Fundo de Investimentos</b>	<b>269.134</b>	<b>137.139</b>	<b>34.018</b>	<b>19.474</b>	<b>1.735</b>	<b>895</b>	<b>304.887</b>	<b>157.508</b>
<b>Renda Fixa</b>	<b>240.575</b>	<b>114.060</b>	<b>27.425</b>	<b>10.210</b>	<b>1.735</b>	<b>895</b>	<b>269.735</b>	<b>125.165</b>
Fundo de Investimento	240.575	114.060	27.425	10.210	1.735	895	269.735	125.165
<b>Renda Variável</b>	<b>28.559</b>	<b>23.079</b>	<b>6.593</b>	<b>9.264</b>	-	-	<b>35.152</b>	<b>32.343</b>
Fundo de Investimento	26.154	23.079	5.880	9.264	-	-	32.034	32.343
Empréstimo de Cotas de Fundos	2.405	-	713	-	-	-	3.118	-
<b>Total</b>	<b>269.134</b>	<b>137.139</b>	<b>34.018</b>	<b>19.474</b>	<b>1.735</b>	<b>895</b>	<b>304.887</b>	<b>157.508</b>

## 9.4 Ativo Imobilizado e Intangível

Os ativos imobilizados e intangíveis são registrados exclusivamente no Plano de Gestão Administrativa.

### (a) Ativo Imobilizado

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Aquisições	Baixas	Depreciação	Saldo em 31/12/2021
<b>Máquinas e Equipamentos</b>	<b>12</b>	<b>10</b>	-	(7)	<b>15</b>
Custo de Aquisição	40	10	-	-	50
(-) Depreciação Acumulada	(28)	-	-	(7)	(35)
<b>Computadores</b>	<b>88</b>	-	-	(30)	<b>58</b>
Custo de Aquisição	212	-	-	-	212
(-) Depreciação Acumulada	(124)	-	-	(30)	(154)
<b>Móveis e Utensílios</b>	<b>48</b>	-	-	(10)	<b>38</b>
Custo de Aquisição	103	-	-	-	103
(-) Depreciação Acumulada	(55)	-	-	(10)	(65)
<b>TOTAL</b>	<b>148</b>	<b>10</b>	-	(47)	<b>111</b>

### (b) Ativo intangível

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Aquisições	Baixas	Amortização	Saldo em 31/12/2021
<b>Software</b>	<b>637</b>	<b>970</b>	-	(64)	<b>1.543</b>
Custo de Aquisição	1.110	970	-	-	2.080
(-) Amortização Acumulada	(473)	-	-	(64)	(537)
<b>TOTAL</b>	<b>637</b>	<b>970</b>	-	(64)	<b>1.543</b>

## 9.5 Passivo Exigível Operacional

Os compromissos do exigível operacional são assim demonstrados:

### (a) Gestão previdencial

PREVIDENCIAL	Multi-Instituído		Multipatrocinando		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Benefícios a Pagar</b>	-	<b>1.854</b>	-	-	-	<b>1.854</b>



PREVIDENCIAL	Multi-Instituído		Multipatrociando		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Resgates	-	1.854	-	-	-	1.854
<b>Retenções a Recolher</b>	<b>2.300</b>	<b>982</b>	<b>28</b>	<b>207</b>	<b>2.328</b>	<b>1.189</b>
Imposto de Renda – Folha	67	39	1	1	68	40
Imposto de Renda – Resgates	2.233	943	27	206	2.260	1.149
<b>Outras Exigibilidades</b>	<b>1.724</b>	<b>1.644</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1.726</b>	<b>1.645</b>
Contribuições Recebidas a Maior	149	7	0	-	149	7
Transferência de Riscos Atuariais	1.570	1.536	-	-	1.570	1.536
Contribuições para Custeio (a)	5	1	2	1	7	2
Contas a Pagar	-	100	-	-	-	100
<b>Total</b>	<b>4.024</b>	<b>4.480</b>	<b>30</b>	<b>208</b>	<b>4.054</b>	<b>4.688</b>

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

## (b) Gestão administrativa

Plano de Gestão Administrativa		
Descrição	2021	2020
Contas a Pagar (a)	3.023	2.235
Retenções a Recolher	286	190
Tributos a Recolher	44	37
<b>Total</b>	<b>3.353</b>	<b>2.464</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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Contas a Pagar</b>	<b>385</b>	<b>314</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>406</b>	<b>333</b>
Taxa de Gestão	97	83	9	8	1	1	107	92
Taxa de Administração	276	216	9	8			285	224
Cetip/Selic/B3 a pagar	12	15	2	2			14	17
<b>Retenções a Recolher</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>1</b>			<b>6</b>	<b>5</b>
Imposto de Renda/Pis/Cofins/Csll	5	4	1	1			6	5
<b>Total</b>	<b>390</b>	<b>318</b>	<b>21</b>	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>412</b>	<b>338</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.

### 9.6.1. 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 2021 está apresentada conforme tabela abaixo:



Demanda em discussão	Classificação	31/12/2020	Constituição	Reversão	Atualização	31/12/2021
Resgate do Plano <sup>1</sup>	Possível	20	-	-	4	24
<b>Total</b>		<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>24</b>

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

### 9.6.2. Passivo Contingente

A Fundação Sicoob Previ possui 23 (vinte e três) 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 2021 está apresentada conforme tabela abaixo:

Demanda em discussão	Classificação	31/12/2020	Constituição	Reversão	Atualização	31/12/2021
Benefícios de Risco <sup>1</sup>	Possível	4.404	173	-	981	5.558
Resgate do Plano <sup>2</sup>	Possível	384	55	(163)	21	297
Danos Morais <sup>3</sup>	Possível	35	0	(22)	3	16
<b>Total</b>		<b>4.823</b>	<b>228</b>	<b>(185)</b>	<b>1.005</b>	<b>5.871</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.

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.

### 9.6.3. Provisão

A Fundação Sicoob Previ possui 3 (três) ações judiciais vinculadas à gestão previdencial no plano de benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído que foram provisionadas. A provisão do valor levou 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 2021 está apresentada conforme tabela abaixo:

Demanda em discussão	Classificação	31/12/2020	Constituição	Reversão	Atualização	31/12/2021
Resgate do Plano <sup>1</sup>	Provável	2	-	-	19	21
Danos Morais <sup>2</sup>	Provável	-	37	-	-	37
<b>Total</b>		<b>2</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>58</b>

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

<sup>2</sup>Demandas judiciais em que os participantes discutem danos morais.

## 9.7

### Patrimônio Social

#### (a) Provisões matemáticas

A movimentação resumida das provisões matemáticas durante o exercício de 2021 está demonstrada como segue:





**(i) Consolidado**

<b>PREVIDENCIAL</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Constituição/ (Reversão)</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>1.420.314</b>	<b>296.238</b>	<b>1.716.552</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>14.113</b>	<b>4.035</b>	<b>18.148</b>
Saldo de Contas dos Assistidos	14.113	4.035	18.148
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>1.406.201</b>	<b>292.203</b>	<b>1.698.404</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>1.406.201</b>	<b>292.203</b>	<b>1.698.404</b>
Saldo de Contas - Parcela Patroc./Instituidores	119.993	22.101	142.094
Saldo de Contas - Parcela Participantes	1.286.208	17.333	1.303.541
Sado de Contas - Parcela Portada EFPC	-	159.613	159.613
Sado de Contas - Parcela Portada EAPC	-	93.156	93.156

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

<b>PREVIDENCIAL</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Constituição/ (Reversão)</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>1.290.597</b>	<b>279.001</b>	<b>1.569.598</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>12.616</b>	<b>3.607</b>	<b>16.223</b>
Saldo de Contas dos Assistidos	12.616	3.607	16.223
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>1.277.981</b>	<b>275.394</b>	<b>1.553.375</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>1.277.981</b>	<b>275.394</b>	<b>1.553.375</b>
Saldo de Contas - Parcela Patroc./Instituidores	75.877	15.401	91.278
Saldo de Contas - Parcela Participantes	1.202.104	8.822	1.210.926
Sado de Contas - Parcela Portada EFPC	-	159.366	159.366
Sado de Contas - Parcela Portada EAPC	-	91.805	91.805

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

<b>PREVIDENCIAL</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Constituição/ (Reversão)</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>129.717</b>	<b>17.237</b>	<b>146.954</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>1.497</b>	<b>428</b>	<b>1.925</b>
Saldo de Contas dos Assistidos	1.497	428	1.925
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>128.220</b>	<b>16.809</b>	<b>145.029</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>128.220</b>	<b>16.809</b>	<b>145.029</b>
Saldo de Contas - Parcela Patroc./Instituidores	44.116	6.700	50.816



Saldo de Contas - Parcela Participantes	84.104	8.511	92.615
Sado de Contas - Parcela Portada EFPC	-	247	247
Sado de Contas - Parcela Portada EAPC	-	1.351	1.351

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 2021, o plano repassou para as cooperativas o montante de R\$ 751 mil (R\$ 1,5 mil em 2020) 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 2021, foi retirado o montante de R\$ 472 mil (R\$ 485 mil em 2020).

A tabela abaixo apresenta a movimentação do Fundo Previdencial em 2021 por plano de benefícios:

Fundos Previdenciais	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>A) Fundos Previdenciais Anterior</b>	<b>1.175</b>	<b>704</b>	<b>936</b>	<b>943</b>	<b>2.111</b>	<b>1.647</b>
1. Constituição/Reversão de Fundo	35	471	599	(7)	634	464
<b>B) Fundos Previdenciais Atual</b>	<b>1.210</b>	<b>1.175</b>	<b>1.535</b>	<b>936</b>	<b>2.745</b>	<b>2.111</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 2021, por plano de benefícios.

FUNDO ADMINISTRATIVO	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</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>
Custeio da Gestão Administrativa	8.774	7.436	864	770	9.638	8.206
Despesas Administrativas	(8.232)	(7.172)	(624)	(561)	(8.856)	(7.733)
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual</b>	<b>2.528</b>	<b>1.986</b>	<b>6.723</b>	<b>6.483</b>	<b>9.251</b>	<b>8.469</b>

## 10 RESULTADOS

### (a) Resultado dos Investimentos

O resultado dos investimentos dos planos de benefícios no ano de 2021, estão apresentados na tabela abaixo:

INVESTIMENTOS	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Plano de Gestão Administrativa		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Títulos Públicos</b>	<b>29.373</b>	<b>11.366</b>	<b>1.916</b>	<b>949</b>	<b>278</b>	<b>88</b>	<b>31.567</b>	<b>12.403</b>
<b>Títulos Públicos Federais</b>	<b>29.373</b>	<b>11.366</b>	<b>1.916</b>	<b>949</b>	<b>278</b>	<b>88</b>	<b>31.567</b>	<b>12.403</b>
Notas do Tesouro Nacional	16.759	6.946	1.038	517	16	-	17.813	7.463
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	51	38	51	38
Letras Financeira do Tesouro	12.614	4.420	878	432	211	50	13.703	4.902
<b>Ativos Financeiros de Crédito Privado</b>	<b>32.769</b>	<b>21.405</b>	<b>3.100</b>	<b>2.417</b>	<b>85</b>	<b>175</b>	<b>35.954</b>	<b>23.997</b>
Letras Financeiras	15.076	16.663	1.748	1.810	85	175	16.909	18.648
Depósito a Prazo com Garantias Especiais	13.496	1.688	1.027	211	-	-	14.523	1.899
Certificados de Depósitos Bancários	1.344	-	-	-	-	-	1.344	-
Debentures Não Conversíveis	2.853	3.054	325	396	-	-	3.178	3.450
<b>Fundo de Investimentos</b>	<b>5.550</b>	<b>24.220</b>	<b>(79)</b>	<b>7.847</b>	<b>72</b>	<b>29</b>	<b>5.543</b>	<b>32.096</b>
Renda Fixa	9.611	4.595	835	234	72	29	10.518	4.858
Renda Variável	(4.061)	19.625	(914)	7.613	-	-	(4.975)	27.238
<b>Derivativos</b>	<b>-</b>	<b>1.017</b>	<b>-</b>	<b>401</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.418</b>
Mercados e Futuros	-	1.017	-	401	-	-	-	1.418
<b>Custeio Administrativo (i)</b>	<b>(2.764)</b>	<b>(2.089)</b>	<b>(96)</b>	<b>(66)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.860)</b>	<b>(2.155)</b>
<b>Despesas dos Investimentos (ii)</b>	<b>(1.168)</b>	<b>(21.173)</b>	<b>(124)</b>	<b>(7.890)</b>	<b>(11)</b>	<b>(12)</b>	<b>(1.303)</b>	<b>(29.075)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>63.760</b>	<b>34.746</b>	<b>4.717</b>	<b>3.658</b>	<b>424</b>	<b>280</b>	<b>68.901</b>	<b>38.684</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 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 0,101% sobre o patrimônio do plano de benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído a título da taxa de administração e de custódia.

## (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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Adições</b>	<b>425.061</b>	<b>319.170</b>	<b>26.337</b>	<b>25.499</b>	<b>451.398</b>	<b>344.669</b>
Contribuições	287.835	251.954	21.074	21.729	308.909	273.683
Portabilidades	49.563	32.470	79	112	49.642	32.582
Contribuições de Riscos Terceirizado	19.172	-	-	-	19.172	-
Indenização de Riscos Terceirizados	4.731	-	-	-	4.731	-
Resultado Positivo dos Investimentos	63.760	34.746	5.184	3.658	68.944	38.404
Outras	-	-	-	-	-	-
<b>Destinações</b>	<b>(146.024)</b>	<b>(83.788)</b>	<b>(8.502)</b>	<b>(6.649)</b>	<b>(154.527)</b>	<b>(90.437)</b>
Benefícios	(4.844)	(3.013)	(184)	(119)	(5.028)	(3.132)
Resgates	(112.117)	(77.286)	(6.436)	(5.629)	(118.554)	(82.915)
Portabilidades	(8.065)	(2.586)	(943)	(416)	(9.008)	(3.002)
Repasse de Prêmio de Riscos Seguradora	(19.172)	-	-	-	(19.172)	-
Devolução Fundo de Oscilação	(751)	(2)	-	-	(751)	(2)
Custeio Administrativo	(1.075)	(901)	(472)	(485)	(1.547)	(1.386)
Resultado Negativo dos Investimentos	-	-	(467)	-	(467)	-
Outras	-	-	-	-	-	-
<b>Acréscimo/Decréscimo</b>	<b>279.037</b>	<b>235.382</b>	<b>17.835</b>	<b>18.850</b>	<b>296.872</b>	<b>254.232</b>

## (c) Resultado da Gestão Administrativa

Descrição	2021	2020	Variação
<b>a) RECEITAS</b>	<b>9.215</b>	<b>7.926</b>	<b>16%</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1.547	1.386	12%
Taxa de Administração (Carteira dos Investimentos)	2.860	2.155	33%
Receita Seguradora	4.800	4.385	9%
Outras Receitas	8	-	0%
<b>b) RESULTADO POSITIVO INVESTIMENTOS</b>	<b>423</b>	<b>280</b>	<b>51%</b>
<b>c) DESPESAS</b>	<b>(8.856)</b>	<b>(7.733)</b>	<b>15%</b>
Pessoal e Encargos	(4.671)	(4.246)	10%



Treinamentos/Congressos e Seminários	(36)	(19)	89%
Viagens e Estadias	(1)	(16)	-94%
Serviços de Terceiros	(2.755)	(2.299)	20%
Consultoria Atuarial	(23)	(10)	130%
Consultoria Jurídica	(10)	(15)	-33%
Informática	(570)	(485)	18%
Auditoria Contábil	(58)	(45)	29%
Atividades Administrativas Terceirizadas	(258)	(222)	16%
Serviço de Atendimento aos Participantes	(1.834)	(1.519)	21%
Guarda e Manutenção de Documentos	(2)	(3)	-33%
Despesas Gerais	(638)	(539)	18%
Depreciações e Amortizações	(111)	(120)	-8%
Tributos	(579)	(492)	18%
Contencioso	(65)	(2)	3150%
<b>d) RESULTADO = (a+b-c)</b>	<b>782</b>	<b>473</b>	<b>65%</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 o Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (Sicoob DTVM) e de prestação de serviços de liquidação financeira e custódia de seus ativos de renda fixa com o Banco Cooperativo Sicoob S/A (Banco Sicoob).

Os valores das transações durante o exercício foram os seguintes:

Descrição	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Plano de Gestão Administrativa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Taxa de Administração/Custódia e Controladoria	1.031	937	99	100	7	11
<b>Total</b>	<b>1.031</b>	<b>937</b>	<b>99</b>	<b>100</b>	<b>7</b>	<b>11</b>

### (b) Serviços Administrativos

A Fundação mantém contratos de prestação de serviços administrativos, como os de recursos humanos, serviços jurídicos, suporte tecnológico e os serviços de treinamentos às cooperativas com o patrocinador Banco Sicoob 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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Serviços Administrativos	231	195	26	27	257	222
<b>Total</b>	<b>231</b>	<b>195</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>257</b>	<b>222</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 2021, a Fundação provisionou o montante de R\$ 1.686 mil, (R\$ 1.377 mil em 2020).

**(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 2021 totalizaram R\$ 19.172 mil (R\$ 18.544 mil em 2020).

**(e) Serviços de *Contact Center***

Em setembro de 2019, a Fundação firmou contrato com o patrocinador Sicoob Pagamentos 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 2021 totalizaram R\$ 148 mil (R\$ 114 mil em 2020).

**(f) Remuneração da Administração**

A remuneração total da administração em 2021 correspondeu a quantia de R\$ 1.051mil, (R\$ 317mil em 2020).

**(g) Remuneração dos Conselheiros**

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 Entidade reembolsa aos membros dos conselhos os custos com alimentação, passagens, hospedagens, certificação e treinamentos relacionados à previdência. Em 2021, o total reembolsado correspondeu a quantia de R\$ 9 mil (R\$ 16 mil em 2020).

\* \* \*

JOSÉ VICENTE DA SILVA

Diretor Superintendente  
CPF: 686.829.806-49

THIAGO MILSON DE  
ALVARENGA ARAUJO

Diretor Financeiro  
CPF: 703.988.791-68

PRIMO JOÃO CRACCO

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