



## **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 nº. 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 54, de 18 de março de 2022 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 dos participantes em 31/12/2022:

Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)							
Modalidade	CNPB	Participantes – 2022*			Participantes - 2021		
		Ativos	Assistidos	Pensionistas	Ativos	Assistidos	Pensionistas
CD	2007.0023-29	200.838	92	70	199.370	67	61
Idade Média da População		29	61	38	29	61	34

\*No exercício de 2022, ocorreram 24mil novas adesões ao plano.

#### 1.2.1.1 Rentabilidade

A economia mundial passa por um período de instabilidade e incertezas decorrentes de fatores marcantes que ocorreram entre 2020 e 2022, como a pandemia da Covid-19, *lockdowns*, guerra Rússia-Ucrânia e sanções político-econômicas que geraram e estão gerando grandes pressões inflacionárias e consequentemente, elevação das taxas de juros de longo prazo, evidenciando políticas mais restritivas nas principais economias mundiais.

No Brasil, a inflação apresentou queda em relação ao ano anterior (10,06% em 2021) e, apesar de encerrar o ano superando a margem de tolerância de 5% estipulada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), fechou 2022 em 5,78%, muito em função da política monetária que elevou a taxa básica de juros para 13,75%, com vistas a controlar a escalada da inflação.

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 positivo com retorno de 4,69%.

Todos esses efeitos atrelados às incertezas do mercado em relação a política fiscal, cumprimento do teto de gastos do governo e a promulgação da Resolução CNPC n.º 37, de 13 de março de 2020, revogada pela Resolução do CNPC n.º 43, de 06 de agosto de 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 investimentos.

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 96,44% da meta estabelecida na política de investimentos de 2022 que é de IPCA + 4,57% para o exercício atual e de 110,80% do CDI em 2021, a meta estabelecida na política de investimentos de 2021 era de 104% do CDI.

Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)_Perfil Conservador									
2022					2021				
Rent.	IPCA+4,57%	%	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.	IPCA+4,57%			Acum.	Acum.			
10,20%	10,58%	96,44%	5,78%	4,17%	4,87%	4,40%	110,80%	10,06%	(4,72%)

\*A partir de 2022 a Fundação alterou a meta da política de investimentos passando a considerar o IPCA como índice de referência.

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 89,55% da meta estabelecida na política de investimentos de 2022 que é de IPCA + 5% para o exercício atual e de 67,76% do CDI em 2021, a meta estabelecida na política de investimentos de 2021 era de 120% do CDI.



Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)_Perfil Moderado									
2022					2021				
Rent.	IPCA+5 %	% IPCA+5%	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
9,88%	11,03%	89,55%	5,78%	3,87%	2,98%	4,40%	67,76%	10,06%	(6,43%)

\*A partir de 2022 a Fundação alterou a meta da política de investimentos passando a considerar o IPCA como índice de referência.

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 81,89% da meta estabelecida na política de investimentos de 2022 que é de IPCA + 5,40% para o exercício atual e de 18,76% do CDI em 2021, a meta estabelecida na política de investimentos de 2021 era de 140% do CDI.

Setorial Sicoob Multi-Instituído (MI)_Perfil Arrojado									
2022					2021				
Rent.	IPCA+5,40%	% IPCA+5,40%	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
9,38%	11,45%	81,89%	5,78%	3,40%	0,82%	4,40%	18,76%	10,06%	(8,39%)

\*A partir de 2022 a Fundação alterou a meta da política de investimentos passando a considerar o IPCA como índice de referência.

### 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							
2022				2021			
Perfil	Qtde Participantes	Recursos <sup>1</sup>	Rentab.	Perfil	Qtde Participantes	Recursos <sup>1</sup>	Rentab.
Conservador	157.724	1.608.739	10,20%	Conservador	156.885	1.340.785	4,87%
Moderado	36.666	212.884	9,88%	Moderado	35.683	159.826	2,98%
Arrojado	6.610	77.346	9,38%	Arrojado	6.930	70.193	0,82%
<b>Total</b>	<b>201.000</b>	<b>1.898.969</b>		<b>Total</b>	<b>199.498</b>	<b>1.570.804</b>	

<sup>1</sup> Os recursos dos fundos previdencial e administrativo, 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 tem as seguintes entidades integrantes do Sicoob como patrocinadoras:

- 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 2022, o quadro de participantes do plano era composto conforme abaixo:

Sicoob Multipatrocinado (MP)					
Modalidade	CNPB	2022		2021	
		Ativos	Assistidos	Ativos	Assistidos
CD	2006.0031-11	2.263	6	1.873	6
Idade média da população		37	61	37	60

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 economia mundial passa por um período de instabilidade e incertezas decorrentes de fatores marcantes que ocorreram entre 2020 e 2022, como a pandemia da Covid-19, *lockdowns*, guerra Rússia-Ucrânia e sanções político-econômicas que geraram e estão gerando grandes pressões inflacionárias e consequentemente, elevação das taxas de juros de longo prazo, evidenciando políticas mais restritivas nas principais economias mundiais.

No Brasil, a inflação apresentou queda em relação ao ano anterior (10,06% em 2021) e, apesar de encerrar o ano superando a margem de tolerância de 5% estipulada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), fechou 2022 em 5,78%, muito em função da



política monetária que elevou a taxa básica de juros para 13,75%, com vistas a controlar a escalada da inflação.

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 positivo com retorno de 4,69%.

Todos esses efeitos atrelados às incertezas do mercado em relação a política fiscal, cumprimento do teto de gastos do governo e a promulgação da Resolução CNPC n.º 37, de 13 de março de 2020, revogada pela Resolução do CNPC n.º 43, de 06 de agosto de 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 investimentos.

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 96,29% da meta estabelecida na política de investimentos de 2022 que é de IPCA + 4,52% para o exercício atual e de 99,43% do CDI em 2021, a meta estabelecida na política de investimentos de 2021 era de 110% do CDI.

<b>Sicoob Multipatrocinado (MP)_Perfil Conservador</b>									
<b>2022</b>					<b>2021</b>				
<b>Rent.</b>	<b>IPCA+4,52%</b>	<b>%</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>IPCA+4,52%</b>			<b>Acum.</b>	<b>Acum.</b>			
<b>10,14%</b>	<b>10,53%</b>	<b>96,29%</b>	<b>5,78%</b>	<b>4,12%</b>	<b>4,37%</b>	<b>4,40%</b>	<b>99,43%</b>	<b>10,06%</b>	<b>(5,17%)</b>

\*A partir de 2022 a Fundação alterou a meta da política de investimentos passando a considerar o IPCA como índice de referência.

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 88,33% da meta estabelecida na política de investimentos de 2022 que é de IPCA + 5% para o exercício atual e de 50,87% do CDI em 2021, a meta estabelecida na política de investimentos de 2021 era de 120% do CDI.



Sicoob Multipatrocinado (MP)_Perfil Moderado									
2022					2021				
Rent.	IPCA+5 %	% IPCA+5%	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
9,74%	11,03%	88,33%	5,78%	3,74%	2,24%	4,40%	50,87%	10,06%	(7,11%)

\*A partir de 2022 a Fundação alterou a meta da política de investimentos passando a considerar o IPCA como índice de referência.

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 80,54% da meta estabelecida na política de investimentos de 2022 que é de IPCA + 5,40% para o exercício atual e negativa em 0,21% do CDI em 2021, a meta estabelecida na política de investimentos de 2021 era de 140% do CDI:

Sicoob Multipatrocinado (MP)_Perfil Arrojado									
2022					2021				
Rent.	IPCA+5,40%	% IPCA+5,40 %	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
9,22%	11,45%	80,54%	5,78%	3,25%	(0,21%)	4,40%	-	10,06%	(9,33%)

\*A partir de 2022 a Fundação alterou a meta da política de investimentos passando a considerar o IPCA como índice de referência.

### 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							
2022				2021			
Perfil	Qtde Participantes	Recursos <sup>1</sup>	Rentab.	Perfil	Qtde Participantes	Recursos <sup>1</sup>	Rentab.
Conservador	1.615	138.361	10,14%	Conservador	1.410	106.857	4,37%
Moderado	234	25.099	9,74%	Moderado	243	21.623	2,24%
Arrojado	420	19.150	9,22%	Arrojado	226	18.475	(0,21%)
<b>Total</b>	<b>2.269</b>	<b>182.610</b>		<b>Total</b>	<b>1.879</b>	<b>146.954</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	
	2022	2021	2022	2021
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 91,50% do CDI em 2022 e de 100,25% do CDI em 2021, abaixo da meta estabelecida na Política de Investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Fundação, que é de 102% do CDI:

Plano de Gestão Administrativa									
2022					2021				
Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real	Rent.	CDI	% do CDI	IPCA	Ganho Real
Acum.	Acum.				Acum.	Acum.			
11,34%	12,39%	91,50%	5,78%	5,56%	4,41%	4,42%	100,25%	10,06	43,80%

## 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 (CNPC), 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 os 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 Previc n.º 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 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: i) Gestão Previdencial, ii) Gestão Administrativa



e iii) 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 2023, 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 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/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 conforme determina a Resolução CNPC n.º 37/2020, revogada 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 31/12/2022, 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) Imobilizado e Intangível**

Compostos pelos 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) 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) 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 de 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 pólo 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, conforme 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 Resolução Previc n.º 18, de 22 de dezembro de 2022, 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.

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 2022, 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>655</b>	<b>9.138</b>	<b>9.793</b>
Pessoal e Encargos	456	4.843	5.299
Treinamentos/Congressos e Seminários	3	35	38
Viagens e Estádias	2	20	22
Serviços de Terceiros	103	3.287	3.390
Despesas Gerais	51	542	593
Depreciações e Amortizações	40	411	451
<b>Percentual médio do rateio</b>	<b>6,69%</b>	<b>93,31%</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	
	2022	2021	2022	2021
Taxa real anual de juros	4,57%	4,57%	4,52%	4,52%
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 saldos entre planos para fins de consolidação do balanço patrimonial:



Descrição	Multi-Instituído	Multi Patrocinado	Plano de Gestão Administrativa	Eliminações	Consolidado
<b>Disponível</b>	<b>66</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79</b>
<b>Realizável</b>	<b>1.906.788</b>	<b>190.142</b>	<b>12.568</b>	<b>(10.437)</b>	<b>2.099.061</b>
Gestão Previdencial	34	-	-	(6)	28
Gestão Administrativa (1)	2.928	7.497	439	(10.431)	434
Investimentos	1.903.826	182.645	12.129	-	2.098.600
<b>Imobilizado e Intangível</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.798</b>	<b>-</b>	<b>1.798</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.906.854</b>	<b>190.155</b>	<b>14.366</b>	<b>(10.437)</b>	<b>2.100.938</b>
<b>Exigível Operacional</b>	<b>4.951</b>	<b>48</b>	<b>3.876</b>	<b>(12)</b>	<b>8.863</b>
Gestão Previdencial (2)	4.506	24	-	(7)	4.523
Gestão Administrativa	-	-	3.875	(5)	3.870
Investimentos	445	24	1	-	470
<b>Exigível Contingencial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65</b>	<b>-</b>	<b>65</b>
Gestão Administrativa	-	-	65	-	65
<b>Patrimônio Social</b>	<b>1.901.903</b>	<b>190.107</b>	<b>10.425</b>	<b>(10.425)</b>	<b>2.092.010</b>
<b>Fundos</b>	<b>5.903</b>	<b>9.661</b>	<b>10.425</b>	<b>(10.425)</b>	<b>15.564</b>
Fundos Previdenciais	2.974	2.165	-	-	5.139
Fundos Administrativos (3)	2.929	7.496	10.425	(10.425)	10.425
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>1.906.854</b>	<b>190.155</b>	<b>14.366</b>	<b>(10.437)</b>	<b>2.100.938</b>

(1) Nos planos de benefícios referem-se aos valores de participação dos planos no PGA (R\$ 10.425 mil). No PGA referem-se aos valores a receber em relação aos planos relativos ao custeio administrativo (R\$ 6 mil);

(2) Nos planos de benefícios referem-se aos valores a pagar ao PGA relativos ao custeio administrativo (R\$ 6 mil);

(3) Nos planos de benefícios referem-se aos valores de participação do plano no PGA (R\$ 10.425 mil). No PGA: corresponde ao Patrimônio Social do PGA (R\$ 10.425 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.

Para o exercício de 2022 não existem valores relevantes a serem informados nas contas que contenham a denominação “Outros”.

## 9 DETALHAMENTO DOS SALDOS CONTÁBEIS



## 9.1 Disponível

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

Descrição	2022	2021
<b>Bancos</b>	<b>79</b>	<b>12</b>
<b>Total</b>	<b>79</b>	<b>12</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	2022	2021
<b>Contribuições para Custeio (a)</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
Patrocinadores	1	1
Instituidores	4	4
Autopatrocinados	1	2
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>95</b>	<b>73</b>
Despesas Antecipadas	-	73
Adiantamento de férias	95	-
<b>Outros</b>	<b>339</b>	<b>300</b>
Custeio Administrativo	339	300
<b>Total</b>	<b>440</b>	<b>380</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.

2022					Agência de Rating	Classificação de Risco
Natureza/Tipo	MI	MP	PGA	Consolidado		
<b>Títulos Públicos Federais</b>	<b>762.810</b>	<b>73.187</b>	<b>7.263</b>	<b>843.260</b>		
Notas do Tesouro Nacional – B (NTN-B)	454.550	43.230	1.629	499.409		
Letras Financeiras de Tesouro (LFT)	308.260	29.957	4.691	342.908		
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	-	-	943	943		



2022						
Natureza/Tipo	MI	MP	PGA	Consolidado	Agência de Rating	Classificação de Risco
<b>Ativos Financeiros de Crédito Privado</b>	<b>778.917</b>	<b>68.112</b>	<b>3.211</b>	<b>850.240</b>		
<b>Letras Financeiras (LF)</b>	<b>778.917</b>	<b>68.112</b>	<b>3.211</b>	<b>850.240</b>		
Banco ABC Brasil	72.064	8.236	-	80.300	Standard e Poor's	AAA
Banco Alfa	112.274	5.046	-	117.320	Fitch Rating	AA
Banco BOCOM BBM	59.193	6.583	-	65.776	Fitch Rating	A
Banco Cooperativo Sicredi	39.565	3.894	-	43.459	Fitch Rating	AA
Banco Daycoval	116.812	11.820	1.065	129.697	Fitch Rating	AA
Banco Pan	114.157	8.560	1.065	123.782	Standard e Poor's	AA
Banco Safra	108.238	8.369	-	116.607	Standard e Poor's	brAAA
Banco Votorantim	72.551	8.779	-	81.330	Standard e Poor's	AAA
Banco XP	-	-	1.081	1.081	Fitch Rating	AA
Banco Paraná	84.063	6.825	-	90.888	Fitch Rating	AA
<b>Fundos de Investimento (FI)</b>	<b>362.099</b>	<b>41.346</b>	<b>1.655</b>	<b>405.100</b>		
Fundo Institucional Renda Fixa	328.885	34.418	1.655	364.958		
Fundo de Renda Variável (BOVA 11)	33.214	6.928	-	40.142		
<b>Total Geral</b>	<b>1.903.826</b>	<b>182.645</b>	<b>12.129</b>	<b>2.098.600</b>		

2021						
Natureza/Tipo	MI	MP	PGA	Consolidado	Agência de Rating	Classificação de Risco
<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>		

## 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 “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 conforme determina a Resolução CNPC n.º 37/2020, revogada pela Resolução do CNPC n.º 43/2021.

### a. Títulos para Negociação

2022									
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>620.148</b>	<b>659.941</b>	<b>64.435</b>	<b>67.222</b>	<b>5.732</b>	<b>6.321</b>	<b>690.315</b>	<b>733.484</b>
NTN-B	<365 Dias	339	403	-	-	-	-	339	403
	>365 Dias	359.386	351.278	38.331	37.265	1.657	1.630	399.374	390.173
LFT	<365 Dias	15.096	18.277	464	606	214	252	15.774	19.135
	>365 Dias	245.327	289.983	25.640	29.351	3.861	4.439	274.828	323.773
<b>Créditos Privados</b>		<b>729.100</b>	<b>762.418</b>	<b>65.150</b>	<b>68.112</b>	<b>3.020</b>	<b>3.210</b>	<b>797.720</b>	<b>833.740</b>
LF	<365 Dias	37.000	42.031	3.300	3.408	-	-	40.000	45.439
	>365 Dias	692.100	720.387	62.150	64.704	3.020	3.210	757.270	788.301





2022									
Natureza/Tipo	Vencimento	Multi-Instituído		MultiPatrocinado		PGA		Consolidado	
		Custo	Contábil/ Mercado	Custo	Contábil/ Mercado	Custo	Contábil/ Mercado	Custo	Contábil/ Mercado
	Total	1.349.248	1.422.359	129.585	135.334	8.752	9.531	1.487.585	1.567.224

2021									
Natureza/Tipo	Vencimento	Multi-Instituído		MultiPatrocinado		PGA		Consolidado	
		Custo	Contábil/ Mercado	Custo	Contábil/ Mercado	Custo	Contábil/ Mercado	Custo	Contábil/ Mercado
	Total	612.842	621.496	55.014	55.012	6.201	6.453	674.058	682.960
<b>Títulos Públicos</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>									
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>

A administração não reclassificou nenhum título entre as duas categorias durante o exercício de 2022.

## 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.

2022													
Natureza/Tipo	Vencimento	Multi-Instituído			MultiPatrocinado			PGA			Consolidado		
		Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado
	Total	80.710	102.869	102.869	4.181	5.965	5.965	800	943	943	85.691	109.777	109.777
NTN-B	<365 Dias	5.334	8.354	8.354	1.087	1.703	1.703	-	-	-	6.421	10.057	10.057
	>365 Dias	75.376	94.515	94.515	3.094	4.262	4.262	-	-	-	78.471	98.777	98.777
LTN	<365 Dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



2022													
		Multi-Instituído			MultiPatrocinado			PGA			Consolidado		
Natureza/Tipo	Vencimento	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado
	>365 Dias	-	-	-	-	-	-	800	943	943	800	943	943
Créditos Privados		13.213	16.499	16.499	-	-	-	-	-	-	13.213	16.499	16.499
	<365 Dias	13.213	16.499	16.499	-	-	-	-	-	-	13.213	16.499	16.499
LF	>365 Dias		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	93.923	119.368	119.368	4.181	5.965	5.965	800	943	943	98.904	126.276	126.276

2021													
		Multi-Instituído			MultiPatrocinado			PGA			Consolidado		
Natureza/Tipo	Vencimento	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado	Custo	Contábil	Mercado
Títulos Públicos		82.723	100.993	100.993	8.362	11.265	11.265	800	889	829	91.885	113.148	113.088
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos Privados		378.810	359.107	359.234	48.670	49.143	49.143	1.400	1.549	1.549	428.880	409.800	409.927
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		461.533	460.101	460.228	57.032	60.408	60.409	2.200	2.439	2.378	520.765	522.947	523.015

A administração não reclassificou nenhum título entre as duas categorias durante o exercício de 2022.

### c. Fundos de Investimento

INVESTIMENTOS	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Plano de Gestão Administrativa		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Fundo de Investimentos</b>	<b>362.099</b>	<b>269.134</b>	<b>41.346</b>	<b>34.018</b>	<b>1.655</b>	<b>1.735</b>	<b>405.100</b>	<b>304.887</b>
<b>Renda Fixa</b>	<b>328.885</b>	<b>240.575</b>	<b>34.418</b>	<b>27.425</b>	<b>1.655</b>	<b>1.735</b>	<b>364.958</b>	<b>269.735</b>
Fundo de Investimento	328.885	240.575	34.418	27.425	1.655	1.735	364.958	269.735
<b>Renda Variável</b>	<b>33.214</b>	<b>28.559</b>	<b>6.928</b>	<b>6.593</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40.142</b>	<b>35.152</b>
Fundo de Investimento	14.235	26.154	3.292	5.880	-	-	17.527	32.034
Empréstimo de Cotas de Fundos	18.979	2.405	3.636	713	-	-	22.615	3.118
<b>Total</b>	<b>362.099</b>	<b>269.134</b>	<b>41.346</b>	<b>34.018</b>	<b>1.655</b>	<b>1.735</b>	<b>405.100</b>	<b>304.887</b>



## 9.4 Imobilizado e Intangível

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

### (a) Imobilizado

Descrição	Saldo em 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Depreciação	Saldo em 31/12/2022
<b>Máquinas e Equipamentos</b>	<b>15</b>	-	-	(5)	<b>10</b>
Custo de Aquisição	50	-	-	-	50
(-) Depreciação Acumulada	(35)	-	-	(5)	(40)
<b>Computadores</b>	<b>58</b>	-	-	(24)	<b>34</b>
Custo de Aquisição	212	-	-	-	212
(-) Depreciação Acumulada	(154)	-	-	(24)	(178)
<b>Móveis e Utensílios</b>	<b>38</b>	-	-	(11)	<b>27</b>
Custo de Aquisição	103	-	-	-	103
(-) Depreciação Acumulada	(65)	-	-	(11)	(76)
<b>TOTAL</b>	<b>111</b>	-	-	(40)	<b>71</b>

### (b) Intangível

Descrição	Saldo em 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Amortização	Saldo em 31/12/2022
<b>Software</b>	<b>1.543</b>	<b>571</b>	-	(387)	<b>1.727</b>
Custo de Aquisição	2.080	571	-	-	2.651
(-) Amortização Acumulada	(537)	-	-	(387)	(924)
<b>TOTAL</b>	<b>1.543</b>	<b>571</b>	-	(387)	<b>1.727</b>

## 9.5 Passivo Exigível Operacional

Os compromissos do exigível operacional são assim demonstrados:

### (a) Gestão previdencial

PREVIDENCIAL	Multi-Instituído		Multipatrociando		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Benefícios a Pagar</b>	-	-	-	-	-	-
Resgates	-	-	-	-	-	-
<b>Retenções a Recolher</b>	<b>2.870</b>	<b>2.301</b>	<b>22</b>	<b>27</b>	<b>2.892</b>	<b>2.328</b>
Imposto de Renda – Folha	88	67	1	1	89	68
Imposto de Renda – Resgates	2.782	2.234	21	26	2.803	2.260
<b>Outras Exigibilidades</b>	<b>1.636</b>	<b>1.724</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1.638</b>	<b>1.726</b>
Contribuições Recebidas a Maior	7	149	-	0	7	149
Transferência de Riscos Atuariais	1.624	1.570	-	-	1.624	1.570
Contribuições para Custeio (a)	5	5	2	2	7	7
Contas a Pagar	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.506</b>	<b>4.025</b>	<b>24</b>	<b>29</b>	<b>4.530</b>	<b>4.054</b>

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



## (b) Gestão administrativa

Plano de Gestão Administrativa		
Descrição	2022	2021
Contas a Pagar (a)	3.452	3.023
Retenções a Recolher	366	286
Tributos a Recolher	52	44
<b>Total</b>	<b>3.870</b>	<b>3.353</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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Contas a Pagar</b>	<b>439</b>	<b>385</b>	<b>23</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>463</b>	<b>406</b>
Taxa de Gestão	319	97	11	9	1	1	331	107
Taxa de Administração	109	276	10	9	-	-	119	285
Cetip/Selic/B3 a pagar	11	12	2	2	-	-	13	14
<b>Retenções a Recolher</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>6</b>
Imposto de Renda/Pis/COFINS/CSLL	6	5	1	1	-	-	7	6
<b>Total</b>	<b>445</b>	<b>390</b>	<b>24</b>	<b>21</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>470</b>	<b>412</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 2022 está apresentada conforme tabela abaixo:

Demanda em discussão	Classificação	31/12/2021	Constituição	Reversão	Atualização	31/12/2022
Resgate do Plano <sup>1</sup>	Possível	24	-	-	4	28
<b>Total</b>		<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>28</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 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 2022 está apresentada conforme tabela abaixo:

<b>Demanda em discussão</b>	<b>Classificação</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Constituição</b>	<b>Reversão</b>	<b>Atualização</b>	<b>31/12/2022</b>
Benefícios de Risco <sup>1</sup>	Possível	5.560	181	-	833	<b>6.574</b>
Resgate do Plano <sup>2</sup>	Possível	295	-	-	51	<b>346</b>
Danos Morais <sup>3</sup>	Possível	16	-	-	2	<b>18</b>
Descontos <sup>4</sup>	Possível	-	24	-	-	<b>24</b>
Resgates com Benefício de Risco <sup>5</sup>	Possível	-	64	-	-	<b>64</b>
<b>Total</b>		<b>5.871</b>	<b>269</b>	<b>-</b>	<b>886</b>	<b>7.026</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.

<sup>4</sup>Demandas judiciais em que os participantes discutem descontos nas contribuições.

<sup>5</sup>Demandas judiciais em que os participantes discutem as regras de resgates com benefício de risco.

As ações judiciais relacionadas ao benefício de risco foram todas consideradas como de perda possível em razão de o 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 2 (duas) 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 2022 está apresentada conforme tabela abaixo:

<b>Demanda em discussão</b>	<b>Classificação</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Constituição</b>	<b>Reversão</b>	<b>Atualização</b>	<b>31/12/2022</b>
Resgate do Plano <sup>1</sup>	Provável	21	-	-	1	22
Danos Morais <sup>2</sup>	Provável	37	-	-	6	43
<b>Total</b>		<b>58</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>65</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.

### 9.6.4. Depósitos Judiciais

A Fundação possui 1 (um) bloqueio judicial referente ao processo classificado como perda provável em que discutem regras de resgates.

	<b>R\$ mil</b>				
<b>Demanda em discussão</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Constituição</b>	<b>Reversão</b>	<b>Atualização</b>	<b>31/12/2022</b>
Resgate do Plano <sup>1</sup>	-	28	-	-	28
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28</b>

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



**9.7**

**Patrimônio Social**

**(a) Provisões matemáticas**

A movimentação resumida das provisões matemáticas durante o exercício de 2022 está demonstrada como segue:

**(i) Consolidado**

PREVIDENCIAL	31/12/2021	Constituição/ (Reversão)	31/12/2022
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>1.716.552</b>	<b>359.894</b>	<b>2.076.446</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>18.148</b>	<b>8.759</b>	<b>26.907</b>
Saldo de Contas dos Assistidos	18.148	8.759	26.907
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>1.698.404</b>	<b>351.135</b>	<b>2.049.539</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>1.698.404</b>	<b>351.135</b>	<b>2.049.539</b>
Saldo de Contas - Parcela Patroc./Instituidores	142.094	35.334	177.428
Saldo de Contas - Parcela Participantes	1.303.541	263.193	1.566.734
Sado de Contas - Parcela Portada EFPC	159.613	39.644	199.257
Sado de Contas - Parcela Portada EAPC	93.156	12.964	106.120

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

PREVIDENCIAL	31/12/2021	Constituição/ (Reversão)	31/12/2022
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>1.569.598</b>	<b>326.402</b>	<b>1.896.000</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>16.223</b>	<b>8.728</b>	<b>24.951</b>
Saldo de Contas dos Assistidos	16.223	8.728	24.951
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>1.553.375</b>	<b>317.674</b>	<b>1.871.049</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>1.553.375</b>	<b>317.674</b>	<b>1.871.049</b>
Saldo de Contas - Parcela Patroc./Instituidores	91.278	21.879	113.157
Saldo de Contas - Parcela Participantes	1.210.926	243.552	1.454.478
Sado de Contas - Parcela Portada EFPC	159.366	39.415	198.781
Sado de Contas - Parcela Portada EAPC	91.805	12.828	104.633

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

PREVIDENCIAL	31/12/2021	Constituição/ (Reversão)	31/12/2022
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>146.954</b>	<b>33.492</b>	<b>180.446</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>1.925</b>	<b>31</b>	<b>1.956</b>



Saldo de Contas dos Assistidos	1.925	31	1.956
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>145.029</b>	<b>33.461</b>	<b>178.490</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>145.029</b>	<b>33.461</b>	<b>178.490</b>
Saldo de Contas - Parcela Patroc./Instituidores	50.816	13.455	64.271
Saldo de Contas - Parcela Participantes	92.615	19.641	112.256
Sado de Contas - Parcela Portada EFPC	247	229	476
Sado de Contas - Parcela Portada EAPC	1.351	136	1.487

Pelo fato de o plano ser 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 2022, o plano repassou para as cooperativas o montante de R\$ 325 mil (R\$ 751 mil em 2021) 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 2022, foi retirado o montante de R\$ 577 mil (R\$ 472 mil em 2021).

A tabela abaixo apresenta a movimentação do Fundo Previdencial em 2022 por plano de benefícios:

Fundos Previdenciais	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>A) Fundos Previdenciais Anterior</b>	<b>1.210</b>	<b>1.175</b>	<b>1.535</b>	<b>936</b>	<b>2.745</b>	<b>2.111</b>
1. Constituição/Reversão de Fundo	1.765	35	630	599	2.395	634
<b>B) Fundos Previdenciais Atual</b>	<b>2.975</b>	<b>1.210</b>	<b>2.165</b>	<b>1.535</b>	<b>5.140</b>	<b>2.745</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 2022, por plano de benefícios.

FUNDO ADMINISTRATIVO	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</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>
Custeio da Gestão Administrativa	10.141	8.774	1.509	864	11.650	9.638
Despesas Administrativas	(9.740)	(8.232)	(736)	(624)	(10.476)	(8.856)
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual</b>	<b>2.929</b>	<b>2.528</b>	<b>7.496</b>	<b>6.723</b>	<b>10.425</b>	<b>9.251</b>

## 10 RESULTADOS

### (a) Resultado dos Investimentos

O resultado dos investimentos dos planos de benefícios no ano de 2022, estão apresentados na tabela abaixo:

INVESTIMENTOS	Multi-Instituído		Multipatrocinado		Plano de Gestão Administrativa		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Títulos Públicos</b>	<b>66.936</b>	<b>29.373</b>	<b>6.336</b>	<b>1.916</b>	<b>679</b>	<b>278</b>	<b>73.951</b>	<b>31.567</b>
<b>Títulos Públicos Federais</b>	<b>66.936</b>	<b>29.373</b>	<b>6.336</b>	<b>1.916</b>	<b>679</b>	<b>278</b>	<b>73.951</b>	<b>31.567</b>
Notas do Tesouro Nacional	30.252	16.759	2.666	1.038	99	16	33.017	17.813
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	54	51	54	51
Letras Financeira do Tesouro	36.684	12.614	3.670	878	526	211	40.880	13.703
<b>Ativos Financeiros de Crédito Privado</b>	<b>62.835</b>	<b>32.769</b>	<b>5.299</b>	<b>3.100</b>	<b>290</b>	<b>85</b>	<b>68.424</b>	<b>35.954</b>
Letras Financeiras	44.581	15.076	3.837	1.748	290	85	48.708	16.909
Depósito a Prazo com Garantias Especiais	13.888	13.496	1.298	1.027	-	-	15.186	14.523
Certificados de Depósitos Bancários	2.064	1.344	-	-	-	-	2.064	1.344
Debentures Não Conversíveis	2.302	2.853	164	325	-	-	2.466	3.178
<b>Fundo de Investimentos</b>	<b>41.254</b>	<b>5.550</b>	<b>3.992</b>	<b>(79)</b>	<b>190</b>	<b>72</b>	<b>45.436</b>	<b>5.543</b>
Renda Fixa	39.333	9.611	3.593	835	190	72	43.116	10.518
Renda Variável	1.921	(4.061)	399	(914)	-	-	2.320	(4.975)
<b>Derivativos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Mercados e Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Custeio Administrativo (i)</b>	<b>(3.347)</b>	<b>(2.764)</b>	<b>(113)</b>	<b>(96)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.460)</b>	<b>(2.860)</b>
<b>Despesas dos Investimentos (ii)</b>	<b>(1.298)</b>	<b>(1.168)</b>	<b>(132)</b>	<b>(124)</b>	<b>(13)</b>	<b>(11)</b>	<b>(1.443)</b>	<b>(1.303)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>166.380</b>	<b>63.760</b>	<b>15.382</b>	<b>4.717</b>	<b>1.146</b>	<b>424</b>	<b>182.908</b>	<b>68.901</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 0,081% 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Adições</b>	<b>537.551</b>	<b>425.061</b>	<b>42.046</b>	<b>26.337</b>	<b>579.597</b>	<b>451.398</b>
Contribuições	315.254	287.835	26.467	21.074	341.721	308.909
Portabilidades	31.076	49.563	197	79	31.273	49.642
Contribuições de Riscos Terceirizado	19.741	19.172	-	-	19.741	19.172
Indenização de Riscos Terceirizados	5.098	4.731	-	-	5.098	4.731
Resultado Positivo dos Investimentos	166.380	63.760	15.382	5.184	181.762	68.944
Outras	2	-	-	-	2	-
<b>Destinações</b>	<b>(209.383)</b>	<b>(146.024)</b>	<b>(7.926)</b>	<b>(8.502)</b>	<b>(217.309)</b>	<b>(154.526)</b>
Benefícios	(7.994)	(4.844)	(158)	(184)	(8.152)	(5.028)
Resgates	(175.011)	(112.117)	(6.268)	(6.436)	(181.279)	(118.553)
Portabilidades	(5.134)	(8.065)	(922)	(943)	(6.056)	(9.008)
Repasse de Prêmio de Riscos Seguradora	(19.741)	(19.172)	-	-	(19.741)	(19.172)
Devolução Fundo de Oscilação	(325)	(751)	-	-	(325)	(751)
Custeio Administrativo	(1.178)	(1.075)	(578)	(472)	(1.756)	(1.547)
Resultado Negativo dos Investimentos	-	-	-	(467)	-	(467)
Outras	-	-	-	-	-	-
<b>Acréscimo/Decréscimo</b>	<b>328.168</b>	<b>279.037</b>	<b>34.120</b>	<b>17.835</b>	<b>362.288</b>	<b>296.872</b>

## (c) Resultado da Gestão Administrativa

Descrição	2022	2021	Variação
<b>a) RECEITAS</b>	<b>10.503</b>	<b>9.215</b>	<b>14%</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1.756	1.547	14%
Taxa de Administração (Carteira dos Investimentos)	3.460	2.860	21%
Receita Seguradora	5.287	4.800	10%
Outras Receitas	-	8	0%
<b>b) RESULTADO POSITIVO INVESTIMENTOS</b>	<b>1.146</b>	<b>423</b>	<b>171%</b>



<b>c) DESPESAS</b>	<b>(10.475)</b>	<b>(8.856)</b>	<b>18%</b>
Pessoal e Encargos	(5.298)	(4.671)	13%
Treinamentos/Congressos e Seminários	(38)	(36)	6%
Viagens e Estadias	(22)	(1)	2100%
Serviços de Terceiros	(3.390)	(2.755)	23%
Consultoria Atuarial	(13)	(23)	-43%
Consultoria Jurídica	(5)	(10)	-50%
Informática	(845)	(570)	48%
Auditoria Contábil	(65)	(58)	12%
Atividades Administrativas Terceirizadas	(268)	(258)	4%
Serviço de Atendimento aos Participantes	(2.190)	(1.834)	19%
Guarda e Manutenção de Documentos	(4)	(2)	100%
Despesas Gerais	(593)	(638)	-7%
Depreciações e Amortizações	(452)	(111)	307%
Tributos	(672)	(579)	16%
Contencioso	(10)	(65)	-85%
<b>d) RESULTADO = (a+b-c)</b>	<b>1.174</b>	<b>782</b>	<b>50%</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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Taxa de Administração/Custódia e Controladoria	1.154	1.031	107	99	7	7
<b>Total</b>	<b>1.154</b>	<b>1.031</b>	<b>107</b>	<b>99</b>	<b>7</b>	<b>7</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	Banco Sicoob		Sicoob Confederação		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Serviços Administrativos	242	231	26	26	268	257
<b>Total</b>	<b>242</b>	<b>231</b>	<b>26</b>	<b>26</b>	<b>268</b>	<b>257</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 2022, a Fundação provisionou o montante de R\$ 2.042 mil (R\$ 1.686 mil em 2021).

### **(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 2022 totalizaram R\$ 19.741 mil (R\$ 19.172 mil em 2021).

### **(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 2022 totalizaram R\$ 149 mil (R\$ 148 mil em 2021).

### **(f) Remuneração da Administração**

A remuneração total da administração em 2022 correspondeu a quantia de R\$ 1.241 mil (R\$ 1.051 mil em 2021). Desde o final de 2020 a Entidade vem passando por um processo de readequação e assumindo, gradativamente, os custos com a remuneração da administração. Em 2022, a partir de abril, o processo foi concluído.

**(g) Remuneração dos Conselheiros**

O Conselho Fiscal e o Conselho Deliberativo da Fundação Sicoob Previ compostos por participantes em atividade nos patrocinadores e 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 2022, o total reembolsado correspondeu à quantia de R\$ 4 mil (R\$ 9 mil em 2021).

\* \* \*

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