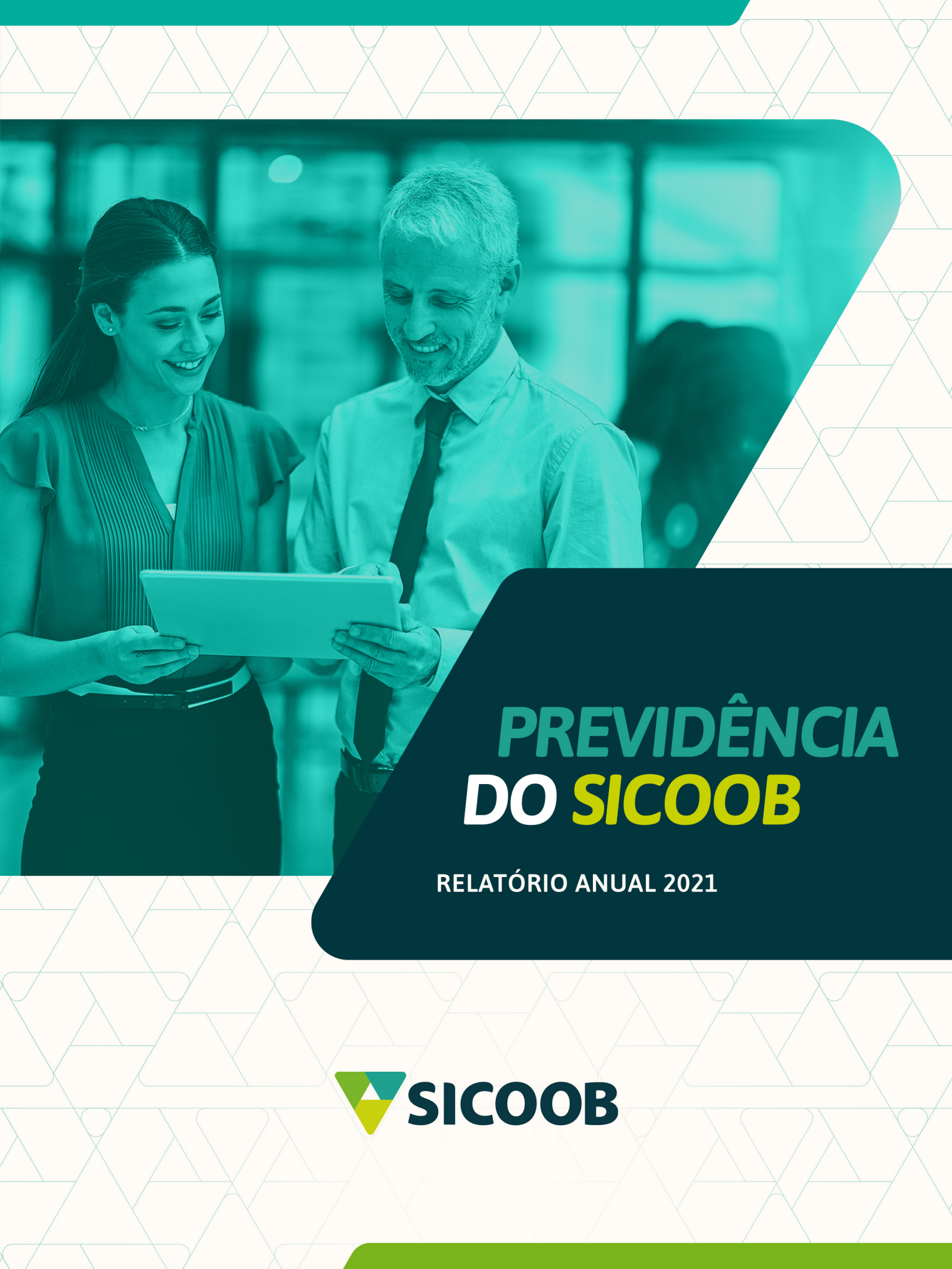




# PREVIDÊNCIA DO **SICOOB**

RELATÓRIO ANUAL 2021



# SUMÁRIO

**3**

APRESENTAÇÃO

**15**

RENTABILIDADE REAL DOS  
RECURSOS GARANTIDORES

**4**

MENSAGEM DA  
ADMINISTRAÇÃO

**24**

POSIÇÃO PATRIMONIAL  
DOS PLANOS

**5**

GOVERNANÇA  
CORPORATIVA

**33**

PARECERES E  
APROVAÇÕES

**6**

REGULAMENTO  
DOS PLANOS

**6**

PATROCINADORES  
E INSTITUIDORES

**7**

PARTICIPANTES

**10**

INVESTIMENTOS







# APRESENTAÇÃO

O relatório anual é um documento muito importante que é preparado todos os anos para que você possa acompanhar a situação e a performance do seu plano de previdência do Sicoob.

Regidos pelo princípio da boa governança e sempre reforçando o compromisso com a transparência e prestação de contas, mais uma vez disponibilizamos aos nossos participantes o Relatório Anual de Informações referente ao exercício do ano 2021.

Nas próximas páginas, você verá, de forma simples e clara o resumo dos resultados alcançados durante o ano,

a rentabilidade dos planos, a situação patrimonial e os principais números da Previdência do Sicoob durante esse período, tudo analisado e aprovado pelos órgãos competentes conforme pareceres. O relatório traz também os dados comparativos dos resultados de 31 de dezembro de 2021 com os de anos anteriores.

As informações apresentadas foram reunidas de maneira que você possa ter uma leitura clara sobre a gestão do seu plano de previdência.

**Boa leitura!**



# MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

Há mais de 2 anos o mundo vive um cenário de incertezas causado pela pandemia e seus efeitos secundários: crise nos sistemas de saúde, aumento nos níveis de desemprego e altos níveis inflacionários.

Mesmo diante de tantas incertezas e oscilações que todos estamos vivendo, a Fundação Sicoob Previ continua crescendo: em 2021 alcançamos a marca de mais de R\$ 1,7 bilhão de reais em patrimônio, representando um aumento de mais de 20% em relação ao ano anterior.

Em 2021 também comemoramos a marca de 200 mil participantes, fechamos o ano com mais de 201 mil participantes, que representa um aumento de mais de 8.500 participantes em relação a 2020, reafirmando o compromisso da nossa Entidade de Previdência com uma gestão séria e sólida que tem sido percebida pelos associados, seus dependentes e membros do Sicoob, os quais buscam em nossos planos de previdência a concretização de seus sonhos futuros.

Assim, para que os participantes, patrocinadores e instituidores conheçam o resultado da nossa Fundação do ano de 2021, apresentamos este relatório anual que tem por objetivo apresentar os principais números da nossa Entidade de Previdência.

**Esperamos que todos apreciem o relatório e façam uma boa leitura!**



# GOVERNANÇA CORPORATIVA

A Governança Corporativa da Fundação Sicoob Previ é composta por três órgãos estatutários que são responsáveis pela administração, gestão estratégica e fiscalização da Fundação.

Todas as decisões tomadas na Fundação Sicoob Previ respeitam as orientações dadas pelo órgão regulador Previc, além das diretrizes contidas nas políticas e manuais internos.

## MEMBROS TITULARES E SUPLENTE



### Conselho Deliberativo

Marco Aurélio Borges de Almada Abreu (efetivo)  
Ênio Meinen (suplente)  
Maria Luisa Lasarim (efetivo)  
Ari José Roman (suplente)  
Jorge Lopes Santos (efetivo)  
Fábio Rodrigues Fernandes (suplente)



### Conselho Fiscal

André Giovane Canavarro Alves (efetivo)  
Fábio Lewkowicz Rocha (suplente)  
Darcio Pereira Dias (efetivo)  
Valeska da Silva Odorico Oliveira (suplente)  
Renato Assis Dias (efetivo)  
Bruno Barbosa Businaro (suplente)



### Diretoria Executiva

José Vicente da Silva (Diretor-Superintendente)  
Thiago Milson de Alvarenga Araújo (Diretor-Financeiro)



# REGULAMENTO DOS PLANOS

Em 2021 não houve alteração nos regulamentos dos planos Multipatrocinado e Multi-Instituído. Os regulamentos atuais podem ser consultados em:

<https://www.sicoob.com.br/web/sicoob/previdencia-voce>

## PATROCINADORES E INSTITUIDORES

### PATROCINADORA

Patrocinadora é a denominação dada aos empregadores (empresas, grupo de empresas e entes públicos) que oferecem planos de benefícios de natureza previdenciária, operado por EFPC, e contribuem para seus empregados ou servidores.

São Patrocinadoras do Plano de Benefícios Multipatrocinado as empresas: Banco Cooperativo Sicoob S.A, Sicoob Seguradora de

Vida e Previdência S.A, Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários, Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob, Sicoob Soluções de Pagamentos, Sicoob Administradora de Consórcios, Fundação Sicoob de Previdência Privada, Instituto Sicoob, Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP e a Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa - CNAC.

### INSTITUIDOR

É toda pessoa jurídica de caráter profissional, classista ou setorial que, nos termos da legislação, pela celebração de Convênio de Adesão, promove a integração de seus associados ou membros a um plano de benefícios.

Assim, a Fundação Sicoob Previ firmou convênio de adesão com a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob, para que pudesse ser oferecido a todos os associados, empregados e dependentes econômicos do Sistema Sicoob o plano Multi-Instituído.

# PARTICIPANTES







Número total de participantes nos planos **Multi-Instituído** e **Multipatrocinado**:

**PARTICIPANTES** **201.243**

Em 2021 houve o crescimento de 8.539 no número total de participantes em relação ao ano de 2020.



## EVOLUÇÃO DO NÚMERO DE PARTICIPANTES POR PLANO

### Plano Setorial Multi-Instituído

Em 2021 o plano Multi-Instituído teve um aumento de 8.587 novos participantes. Veja abaixo o comparativo com o ano de 2020.

| PLANO MULTI-INSTITUÍDO         |         |
|--------------------------------|---------|
| PARTICIPANTES EM 2020          | 190.783 |
| PARTICIPANTES EM 2021          | 199.370 |
| EVOLUÇÃO 2020 - 2021 (NÚMEROS) | 8.587   |



## Plano Multipatrocinado

No plano Multipatrocinado tivemos o decréscimo de 48 participantes. Veja abaixo o comparativo com o ano de 2020.

| PLANO MULTI-PATROCINADO        |      |
|--------------------------------|------|
| PARTICIPANTES 2020             | 1921 |
| PARTICIPANTES 2021             | 1873 |
| EVOLUÇÃO 2020 - 2021 (NÚMEROS) | (48) |

## Distribuição de participantes por sexo nos planos Multi-Instituído e Multipatrocinado:

Veja abaixo a distribuição de participantes por sexo nos planos Multi-Instituído e Multipatrocinado.

### Plano Sicoob Multi-Instituído:

| SEXO      | QUANTIDADE | PERCENTUAL |
|-----------|------------|------------|
| FEMININO  | 89.609     | 44,95%     |
| MASCULINO | 109.761    | 55,05%     |

### Plano Sicoob Multipatrocinado:

| SEXO      | QUANTIDADE | PERCENTUAL |
|-----------|------------|------------|
| FEMININO  | 806        | 43,03%     |
| MASCULINO | 1.067      | 56,97%     |

DATA-BASE: 31/12/2021



# INVESTIMENTOS





O ano de 2021, para a gestão dos investimentos, foi desafiador. A retomada da atividade econômica/ produtiva após a propagação do Covid-19, trouxe efeito inflacionário ao longo de 2021, fazendo com que o IPCA fechasse o ano em 10,06%.

Essa 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 e chegando a 9,25% no final do ano.

A renda variável, representada pelo índice Ibovespa, que é o principal indicador de desempenho das ações negociadas na B3 que reúne as

empresas mais importantes do mercado de capitais brasileiro, sofreu grandes oscilações e fechou o ano com variação negativa de 11,93%.

Apesar das incertezas do mercado em relação a política fiscal e de todos os impactos sentidos na renda fixa por meio da marcação a mercado, a Fundação Sicoob Previ conseguiu superar os desafios enfrentados em 2021 por meio de um modelo sólido de gestão de investimento e governança corporativa transparente.

Nos planos de benefícios administrados pela Fundação, os participantes podem escolher entre três diferentes tipos de perfil de investimento: conservador, moderado e

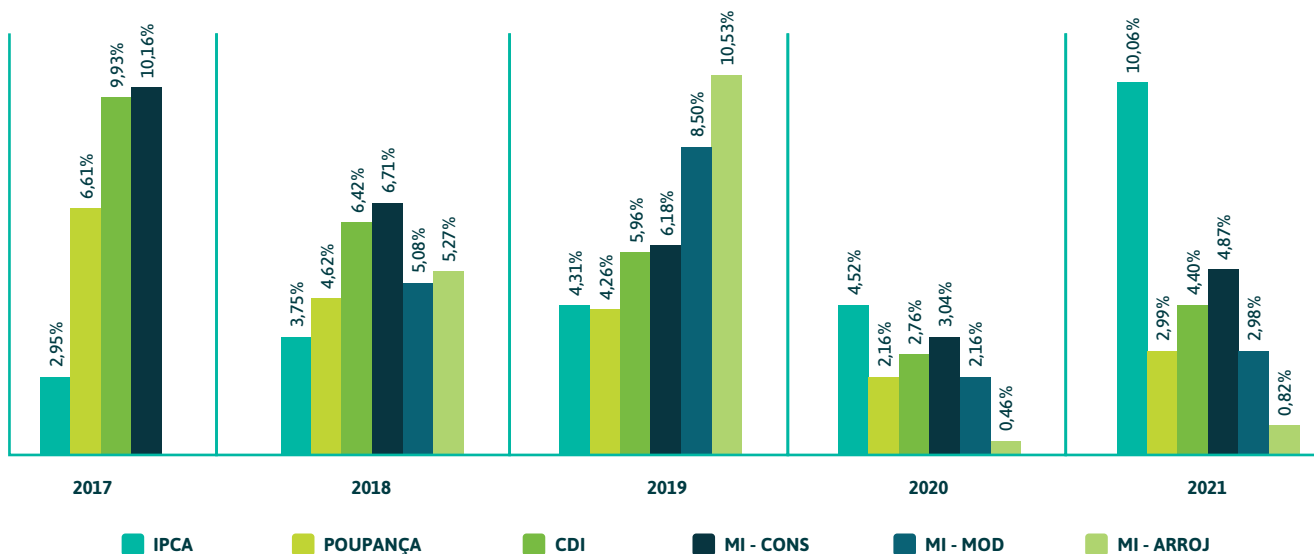
arrojado. A diferença entre os três perfis está no nível de exposição em renda variável que pode variar de 0% a 40%, conforme previsão contida na política de investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo.

A gestão dos investimentos da Fundação Sicoob Previ é terceirizada e se dá por meio de gestão de carteira administrada, na qual o gestor de recursos, Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários - Sicoob DTVM, busca por meio da alocação eficiente, alcançar retornos aderentes à política de investimento, observando a política de gestão de risco e a legislação vigente.



## Plano Setorial Sicoob Multi-Instituído

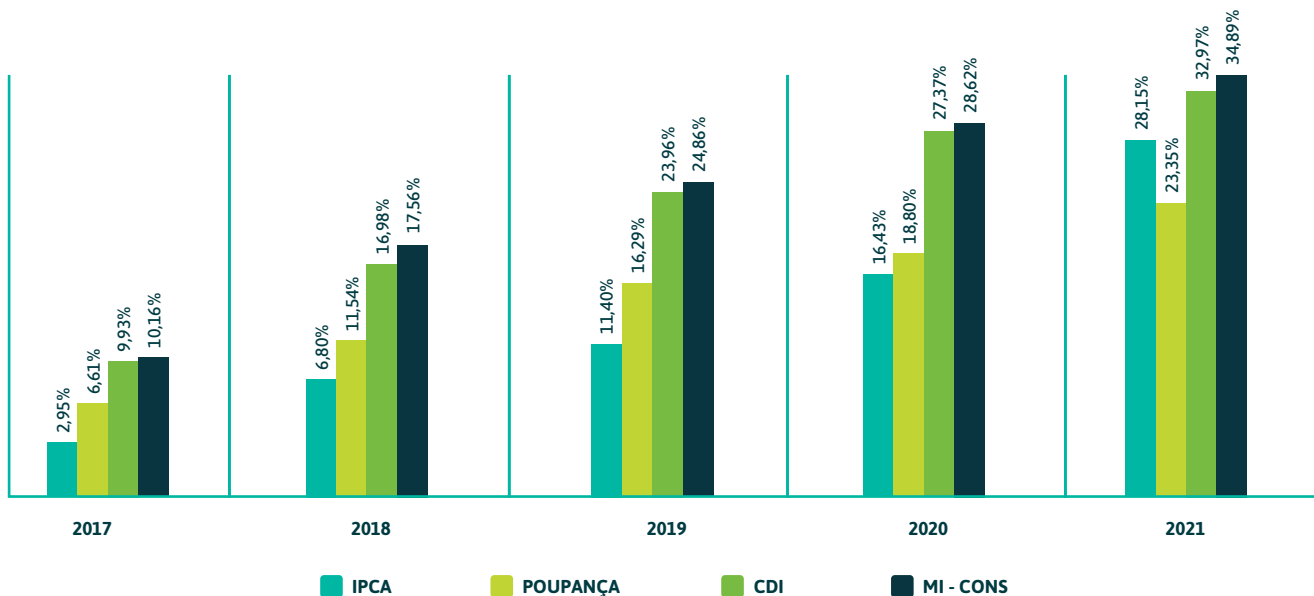
O gráfico abaixo demonstra o retorno anual dos perfis conservador, moderado e arrojado em comparação com o CDI, Poupança e IPCA.



\*obs.: os perfis moderado e arrojado iniciaram em abril/2018

## Perfil conservador

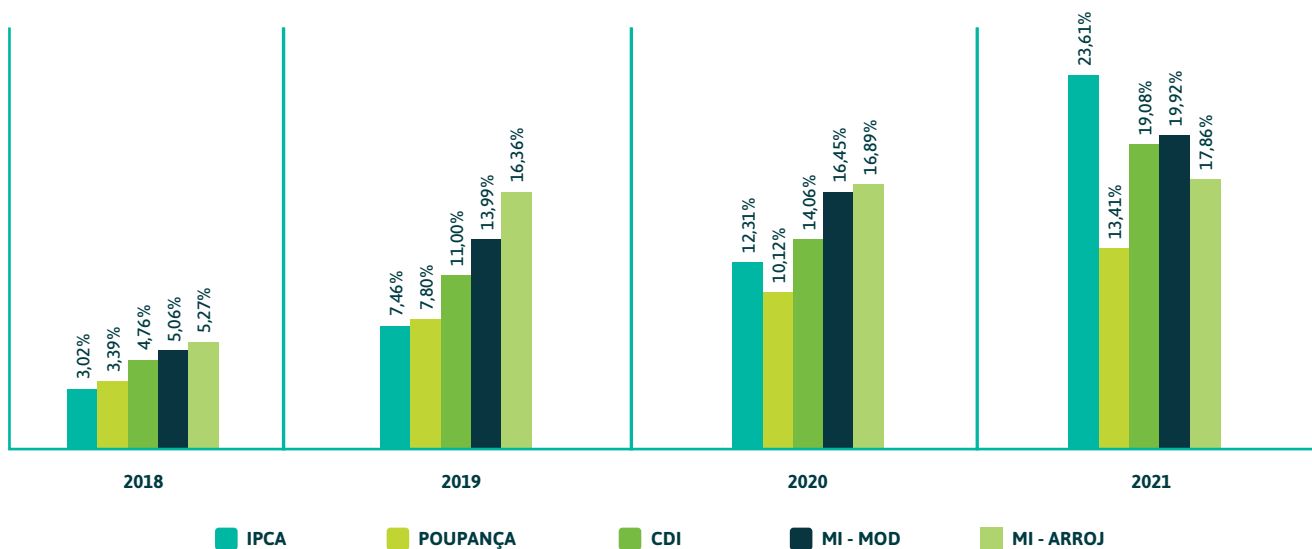
É o perfil de investimento que tem a maior série histórica sob o ponto de vista de rentabilidade e, por isso, é possível apresentar um comparativo maior em relação aos demais índices de mercado. No gráfico abaixo, onde apresentamos o retorno acumulado desde 2017, é possível constatar que, mesmo enfrentando um cenário econômico desafiador nos últimos dois anos, o perfil conservador supera os principais indicadores no longo prazo.





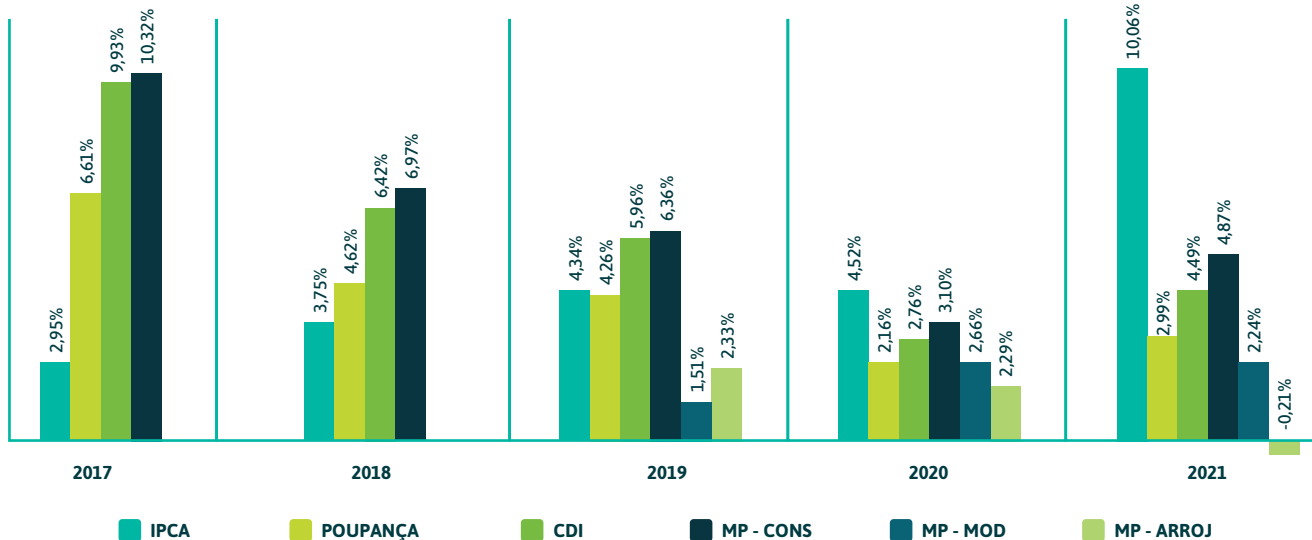
## Perfil moderado e arrojado

Perfis de investimento disponibilizados em março de 2018 e com histórico de rentabilidade acumulada que supera CDI e Poupança, ficando abaixo apenas da inflação medida pelo IPCA.



## Plano Sicoob Multipatrocinado

O gráfico abaixo demonstra o retorno anual dos perfis conservador, moderado e arrojado em comparação com o CDI, Poupança e IPCA.

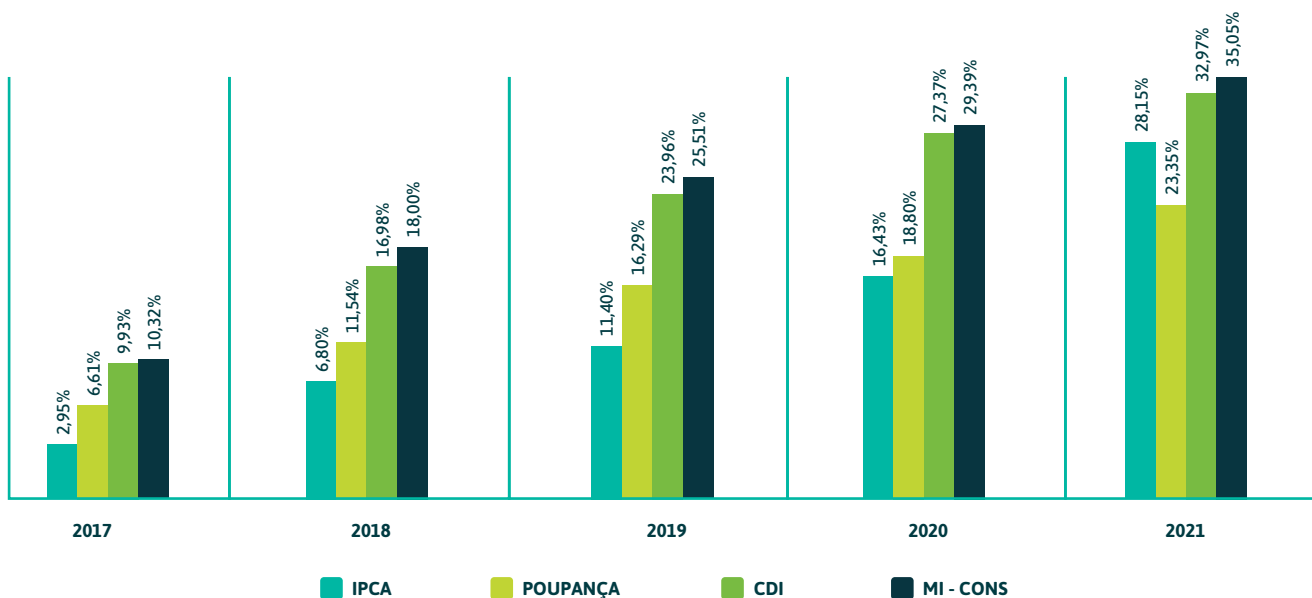


\*obs.: os perfis moderado e arrojado iniciaram em outubro/2019



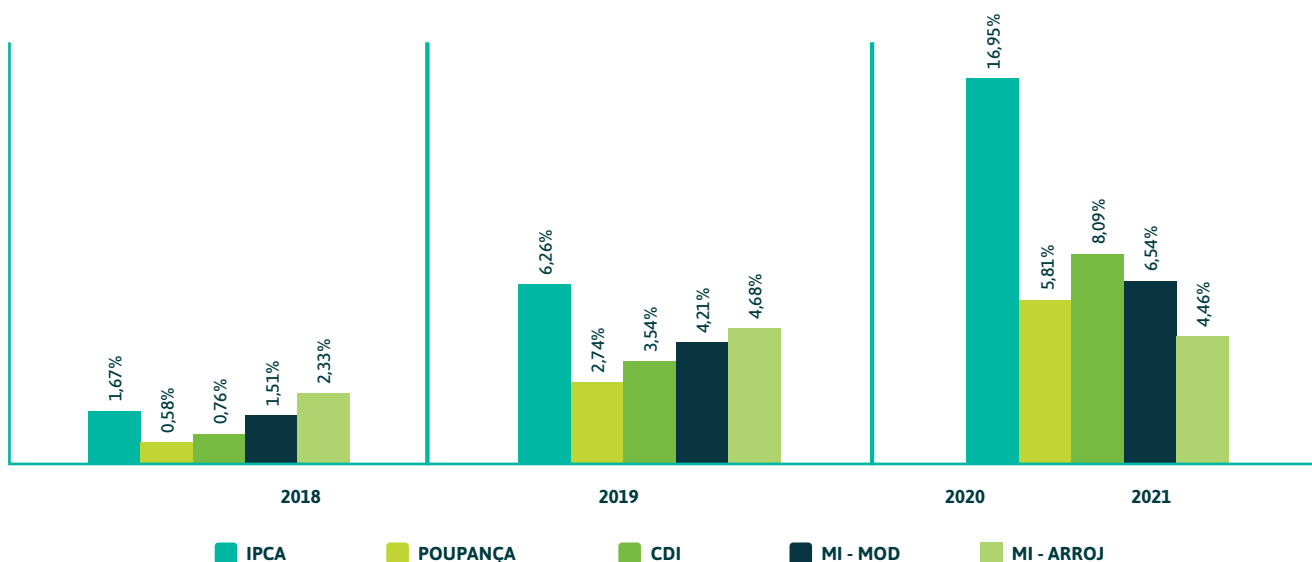
## Perfil conservador

É o perfil de investimento que tem a maior série histórica sob o ponto de vista de rentabilidade e, por isso, é possível apresentar um comparativo maior em relação aos demais índices de mercado. No gráfico abaixo, onde apresentamos o retorno acumulado desde 2017, é possível constatar que, mesmo enfrentando um cenário econômico desafiador nos últimos dois anos, o perfil conservador supera os principais indicadores no longo prazo.



## Perfil moderado e arrojado

Perfis de investimento disponibilizados em março de 2018 e com histórico de rentabilidade acumulada que supera CDI e Poupança, ficando abaixo apenas da inflação medida pelo IPCA.



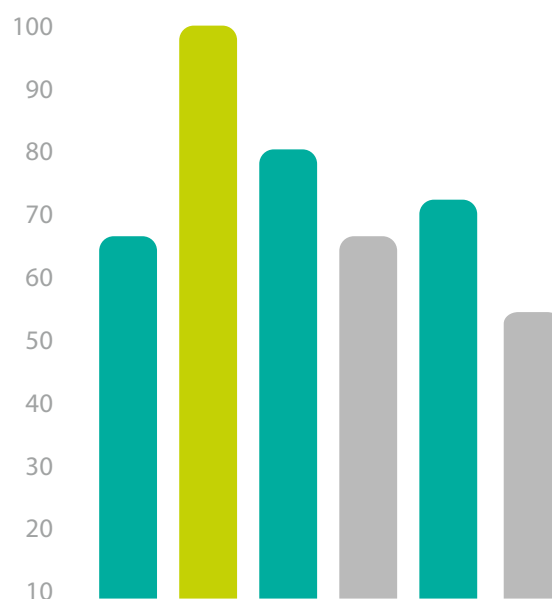
# RENTABILIDADE REAL DOS RECURSOS GARANTIDORES

As tabelas a seguir permitem visualizar a rentabilidade real anual e acumulada dos últimos 5 anos do Plano Setorial Sicoob Multi-Instituído e do Plano Sicoob MultiPatrocinado, segregada por perfil de investimento.

O ganho real demonstra, em termos percentuais, quanto a rentabilidade dos planos administrados pela Fundação Sicoob Previ superaram a inflação medida pelo IPCA, ou seja, é a rentabilidade real do Plano subtraída do IPCA.

Em média, nos últimos cinco anos, o ganho real foi de 1,11% no perfil conservador do Plano MI e 1,14% para o Plano MP. Somente no perfil conservador dos Planos temos a série completa de cinco anos.

Os demais perfis de investimento não apresentaram ganho real nos anos analisados.



## Plano Setorial Sicoob Multi-Instituído

| SICOOB MULTI-INSTITUÍDO - PERFIL CONSERVADOR |        |            |             |        |            |                  |       |
|----------------------------------------------|--------|------------|-------------|--------|------------|------------------|-------|
| ANUAL                                        |        |            | ACUMULADO   |        |            | MÉDIA GANHO REAL |       |
| Conservador                                  | IPCA   | Ganho Real | Conservador | IPCA   | Ganho Real |                  |       |
| 2017                                         | 10,16% | 2,95%      | 7,01%       | 10,16% | 2,95%      | 7,01%            | 7,01% |
| 2018                                         | 6,71%  | 3,75%      | 2,86%       | 17,56% | 6,80%      | 10,07%           | 4,94% |
| 2019                                         | 6,18%  | 4,31%      | 1,80%       | 24,83% | 11,40%     | 12,05%           | 3,89% |
| 2020                                         | 3,04%  | 4,52%      | -1,41%      | 28,62% | 16,43%     | 10,47%           | 2,56% |
| 2021                                         | 4,87%  | 10,06%     | -4,72%      | 34,89% | 28,15%     | 5,26%            | 1,11% |



### SICOOB MULTI-INSTITUÍDO - PERFIL MODERADO

| ANUAL    |       |            | ACUMULADO |        |            | MÉDIA GANHO REAL |
|----------|-------|------------|-----------|--------|------------|------------------|
| Moderado | IPCA  | Ganho Real | Moderado  | IPCA   | Ganho Real |                  |
| 2018     | 5,06% | 3,02%      | 1,98%     | 5,06%  | 3,02%      | 1,98%            |
| 2019     | 8,50% | 4,31%      | 4,02%     | 13,99% | 7,46%      | 6,08%            |
| 2020     | 2,16% | 4,52%      | -2,26%    | 16,45% | 12,31%     | 3,69%            |
| 2021     | 2,98% | 10,06%     | -6,43%    | 19,92% | 23,61%     | -2,99%           |

### SICOOB MULTI-INSTITUÍDO - PERFIL ARROJADO

| ANUAL    |        |            | ACUMULADO |        |            | MÉDIA GANHO REAL |
|----------|--------|------------|-----------|--------|------------|------------------|
| Arrojado | IPCA   | Ganho Real | Arrojado  | IPCA   | Ganho Real |                  |
| 2018     | 5,27%  | 3,02%      | 2,18%     | 5,27%  | 3,02%      | 2,18%            |
| 2019     | 10,53% | 4,31%      | 5,97%     | 16,36% | 7,46%      | 8,28%            |
| 2020     | 0,46%  | 4,52%      | -3,88%    | 16,89% | 12,31%     | 4,08%            |
| 2021     | 0,82%  | 10,06%     | -8,39%    | 17,86% | 23,61%     | -4,66%           |

## Plano Sicoob Multipatrocinado

### SICOOB MULTIPATROCINADO - PERFIL CONSERVADOR

| ANUAL       |        |            | ACUMULADO   |        |            | MÉDIA GANHO REAL |
|-------------|--------|------------|-------------|--------|------------|------------------|
| Conservador | IPCA   | Ganho Real | Conservador | IPCA   | Ganho Real |                  |
| 2017        | 10,32% | 2,95%      | 7,16%       | 10,32% | 2,95%      | 7,16%            |
| 2018        | 6,97%  | 3,75%      | 3,10%       | 18,00% | 6,80%      | 10,48%           |
| 2019        | 6,36%  | 4,31%      | 1,97%       | 25,51% | 11,40%     | 12,66%           |
| 2020        | 3,10%  | 4,52%      | -1,36%      | 29,39% | 16,43%     | 11,13%           |
| 2021        | 4,37%  | 10,06%     | -5,17%      | 35,05% | 28,15%     | 5,38%            |

| SICOOB MULTIPATROCINADO - PERFIL MODERADO |          |       |            |          |       |                  |        |
|-------------------------------------------|----------|-------|------------|----------|-------|------------------|--------|
| ANUAL                                     |          |       | ACUMULADO  |          |       | MÉDIA GANHO REAL |        |
|                                           | Moderado | IPCA  | Ganho Real | Moderado | IPCA  | Ganho Real       |        |
| 2019                                      | 1,51%    | 1,67% | -0,15%     | 1,51%    | 1,67% | -0,15%           | -0,15% |
| 2020                                      | 2,66%    | 1,67% | -1,78%     | 2,66%    | 1,67% | -1,78%           | -0,96% |
| 2021                                      | 2,24%    | 1,67% | -7,11%     | 2,24%    | 1,67% | -7,11%           | -3,01% |

| SICOOB MULTIPATROCINADO - PERFIL ARROJADO |          |       |            |          |       |                  |        |
|-------------------------------------------|----------|-------|------------|----------|-------|------------------|--------|
| ANUAL                                     |          |       | ACUMULADO  |          |       | MÉDIA GANHO REAL |        |
|                                           | Arrojado | IPCA  | Ganho Real | Arrojado | IPCA  | Ganho Real       |        |
| 2019                                      | 2,33%    | 1,67% | 0,65%      | 2,33%    | 1,67% | 0,65%            | 0,65%  |
| 2020                                      | 2,29%    | 1,67% | -2,13%     | 2,29%    | 1,67% | -2,13%           | -0,74% |
| 2021                                      | -0,21%   | 1,67% | -9,33%     | -0,21%   | 1,67% | -9,33%           | -3,60% |

A Política de Investimentos estabelece dentre outras definições, a composição das carteiras, os limites e objetivos para exposição dos recursos de cada plano por perfil de investimento além da metodologia e os critérios para avaliação de riscos.

Os perfis moderado e arrojado do Plano Setorial Sicoob Multi-Instituído e do Plano Sicoob Multipatrocinado

se distinguem do perfil conservador basicamente pela alocação em renda variável, onde a exposição máxima é 30% e 60%, respectivamente, para o ano de 2022.

Dentro da janela de oportunidade aberta pela Res. CMN n.º 4.661/2018, a estratégia adotada a partir do exercício de 2022, foi a alteração na política de investimentos do benchmark

de CDI para IPCA. Nesse sentido, a Fundação iniciou já em 2021 processo de mudança da sua carteira, buscando no mercado títulos indexados ao IPCA nas novas aquisições.

As tabelas a seguir permitem visualizar os limites de alocação por plano e perfil de investimento, nos segmentos de renda fixa, renda variável e operações com participantes previstos para 2022.





## Plano Setorial Sicoob Multi-Instituído

### LIMITE DE ALOCAÇÃO - PLANO SETORIAL SICOOB MULTI-INSTITUÍDO

#### PERFIL CONSERVADOR

| Segmento                    | Limite Mínimo | Limite Máximo | Limite Legal |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Renda Fixa                  | 85%           | 100%          | 100%         |
| Renda Variável              | 0%            | 0%            | 70%          |
| Estruturados                | 0%            | 5%            | 20%          |
| Imobiliário                 | 0%            | 0%            | 20%          |
| Operações com Participantes | 0%            | 10%           | 15%          |
| Exterior                    | 0%            | 0%            | 10%          |

### LIMITE DE ALOCAÇÃO - PLANO SETORIAL SICOOB MULTI-INSTITUÍDO

#### PERFIL MODERADO

| Segmento                    | Limite Mínimo | Limite Máximo | Limite Legal |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Renda Fixa                  | 55%           | 100%          | 100%         |
| Renda Variável              | 0%            | 30%           | 70%          |
| Estruturados                | 0%            | 5%            | 20%          |
| Imobiliário                 | 0%            | 0%            | 20%          |
| Operações com Participantes | 0%            | 10%           | 15%          |
| Exterior                    | 0%            | 0%            | 10%          |

### LIMITE DE ALOCAÇÃO - PLANO SETORIAL SICOOB MULTI-INSTITUÍDO

#### PERFIL ARROJADO

| Segmento                    | Limite Mínimo | Limite Máximo | Limite Legal |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Renda Fixa                  | 25%           | 100%          | 100%         |
| Renda Variável              | 0%            | 60%           | 70%          |
| Estruturados                | 0%            | 5%            | 20%          |
| Imobiliário                 | 0%            | 0%            | 20%          |
| Operações com Participantes | 0%            | 10%           | 15%          |
| Exterior                    | 0%            | 0%            | 10%          |

## Plano Sicoob Multipatrocinado

### LIMITE DE ALOCAÇÃO - PLANO SETORIAL SICOOB MULTI-INSTITUÍDO

#### PERFIL CONSERVADOR

| Segmento                    | Limite Mínimo | Limite Máximo | Limite Legal |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Renda Fixa                  | 85%           | 100%          | 100%         |
| Renda Variável              | 0%            | 0%            | 70%          |
| Estruturados                | 0%            | 5%            | 20%          |
| Imobiliário                 | 0%            | 0%            | 20%          |
| Operações com Participantes | 0%            | 10%           | 15%          |
| Exterior                    | 0%            | 0%            | 10%          |

### LIMITE DE ALOCAÇÃO - PLANO SETORIAL SICOOB MULTI-INSTITUÍDO

#### PERFIL MODERADO

| Segmento                    | Limite Mínimo | Limite Máximo | Limite Legal |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Renda Fixa                  | 55%           | 100%          | 100%         |
| Renda Variável              | 0%            | 30%           | 70%          |
| Estruturados                | 0%            | 5%            | 20%          |
| Imobiliário                 | 0%            | 0%            | 20%          |
| Operações com Participantes | 0%            | 10%           | 15%          |
| Exterior                    | 0%            | 0%            | 10%          |

### LIMITE DE ALOCAÇÃO - PLANO SETORIAL SICOOB MULTI-INSTITUÍDO

#### PERFIL ARROJADO

| Segmento                    | Limite Mínimo | Limite Máximo | Limite Legal |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Renda Fixa                  | 25%           | 100%          | 100%         |
| Renda Variável              | 0%            | 60%           | 70%          |
| Estruturados                | 0%            | 5%            | 20%          |
| Imobiliário                 | 0%            | 0%            | 20%          |
| Operações com Participantes | 0%            | 10%           | 15%          |
| Exterior                    | 0%            | 0%            | 10%          |



A avaliação e monitoramento da gestão dos recursos passa pelo acompanhamento das despesas referentes à gestão de carteiras de investimento, custódia e corretagens, uma vez que, essas taxas impactam diretamente o resultado dos perfis de investimento e, conseqüentemente, do Plano de Benefício.

## Plano Setorial Sicoob Multi-Instituído

| DESPESAS DE INVESTIMENTO | RESPONSÁVEL  | TAXA (%) AO ANO | VALOR (R\$)         |
|--------------------------|--------------|-----------------|---------------------|
| CUSTÓDIA E CONTROLADORIA | BANCO SICOOB | 0,001%          | 14.260,48           |
| TAXA DE ADMINISTRAÇÃO    | SICOOB DTVM  | 0,080%          | 1.016.290,81        |
| CUSTEIO ADMINISTRATIVO   | SICOOB PREVI | 0,194%          | 2.763.864,94        |
| <b>TOTAL</b>             |              | <b>0,275%</b>   | <b>3.794.416,23</b> |

Além das taxas apresentadas na tabela acima, existem outros custos vinculados a gestão dos investimentos que são as taxas CETIP, SELIC e custos da B3. Essas despesas são referentes a custódia dos títulos de renda fixa e variável e são calculados com base no estoque e na movimentação de títulos durante o ano conforme definido em ofício circular da Bolsa de Valores - B3.

| DEMAIS DESPESAS DE INVESTIMENTO | VALOR (R\$)       |
|---------------------------------|-------------------|
| CETIP                           | 116.179,22        |
| SELIC                           | 14.219,40         |
| B3                              | 6.959,17          |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>137.357,79</b> |

## Plano Sicoob Multipatrocinado

| DESPESAS DE INVESTIMENTO | RESPONSÁVEL  | TAXA (%) AO ANO | VALOR (R\$)       |
|--------------------------|--------------|-----------------|-------------------|
| TAXA DE ADMINISTRAÇÃO    | SICOOB DTVM  | 0,080%          | 99.386,42         |
| CUSTEIO ADMINISTRATIVO   | SICOOB PREVI | 0,070%          | 95.869,35         |
| <b>TOTAL</b>             |              | <b>0,150%</b>   | <b>195.255,77</b> |

Além das taxas apresentadas na tabela acima, existem outros custos vinculados a gestão dos investimentos que são as taxas CETIP, SELIC e custos da B3. Essas despesas são referentes a custódia dos títulos de renda fixa e variável e são calculados com base no estoque e na movimentação de títulos durante o ano conforme definido em ofício circular da Bolsa de Valores - B3.

| DEMAIS DESPESAS DE INVESTIMENTO | VALOR (R\$)      |
|---------------------------------|------------------|
| CETIP                           | 17.650,45        |
| SELIC                           | 5.450,30         |
| B3                              | 1.623,59         |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>24.724,34</b> |

## COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES

### Plano Setorial Sicoob Multi-Instituído

|                                                   |                         |
|---------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>INVESTIMENTOS</b>                              | <b>1.575.213.324,46</b> |
| <b>RENDA FIXA</b>                                 | <b>1.306.079.550,57</b> |
| <b>TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS</b>                  | <b>722.488.750,98</b>   |
| TESOURO IPCA / NOTA DO TESOURO NACIONAL - NTN     | 453.079.998,53          |
| TESOURO SELIC / LETRA FINANCEIRA DO TESOURO - LFT | 269.408.752,45          |
| <b>ATIVOS FINANCEIROS DE CRÉDITO PRIVADO</b>      | <b>583.590.799,59</b>   |
| LETRA FINANCEIRA - LF                             | 278.307.610,35          |
| CERTIFICADO DE DEPÓSITO BANCÁRIO - CDB            | 36.343.723,35           |
| DEPÓSITO A PRAZO COM GARANTIA ESPECIAL - DPGE     | 234.005.085,59          |
| DEBÊNTURES                                        | 34.934.380,30           |
| <b>FUNDOS DE INVESTIMENTOS</b>                    | <b>269.133.773,89</b>   |
| FUNDO DE RENDA FIXA                               | 240.574.640,79          |
| FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO EM AÇÕES (ETF)       | 28.559.133,10           |



## Plano Sicoob Multipatrocinado

|                                                   |                       |
|---------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>INVESTIMENTOS</b>                              | <b>148.539.134,15</b> |
| <b>RENTA FIXA</b>                                 | <b>114.520.859,99</b> |
| <b>TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS</b>                  | <b>60.644.445,68</b>  |
| TESOURO IPCA / NOTA DO TESOURO NACIONAL - NTN     | 43.030.516,83         |
| TESOURO SELIC / LETRA FINANCEIRA DO TESOURO - LFT | 17.613.928,85         |
| <b>ATIVOS FINANCEIROS DE CRÉDITO PRIVADO</b>      | <b>53.876.414,31</b>  |
| LETRA FINANCEIRA - LF                             | 31.963.288,03         |
| DEPÓSITO A PRAZO COM GARANTIA ESPECIAL - DPGE     | 18.738.244,38         |
| DEBÊNTURES                                        | 3.174.881,90          |
| <b>FUNDOS DE INVESTIMENTOS</b>                    | <b>34.018.274,16</b>  |
| FUNDO DE RENDA FIXA                               | 27.425.172,77         |
| FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO EM AÇÕES (ETF)       | 6.593.101,39          |

## SITUAÇÃO ATUARIAL DOS PLANOS MULTIPATROCINADO E MULTI-INSTITUÍDO.

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%                              | 4,52%                              | 4,50%                              |
| 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% |

## Plano de Benefícios Setorial Sicoob Multi-Instituído

| PREVIDENCIAL                                    | 31/12/2020       | CONSTITUIÇÃO/<br>(REVERSÃO) | 31/12/2021       |
|-------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| <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>3.608</b>                | <b>16.224</b>    |
| SALDO DE CONTAS DOS ASSISTIDOS                  | 12.616           | 3.608                       | 16.224           |
| <b>BENEFÍCIOS A CONCEDER</b>                    | <b>1.277.981</b> | <b>275.393</b>              | <b>1.553.374</b> |
| <b>CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA</b>                    | <b>1.277.981</b> | <b>275.393</b>              | <b>1.553.374</b> |
| SALDO DE CONTAS - PARCELA PATROC./INSTITUIDORES | 75.877           | 15.401                      | 91.278           |
| SALDO DE CONTAS - PARCELA PARTICIPANTES         | 1.202.104        | 259.992                     | 1.462.096        |

## Plano de Benefícios Sicoob Multipatrocinado

| PREVIDENCIAL                                    | 31/12/2020     | CONSTITUIÇÃO/<br>(REVERSÃO) | 31/12/2021     |
|-------------------------------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| <b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>                    | <b>129.717</b> | <b>17.238</b>               | <b>146.955</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>16.810</b>               | <b>145.030</b> |
| <b>CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA</b>                    | <b>128.220</b> | <b>16.810</b>               | <b>145.030</b> |
| SALDO DE CONTAS - PARCELA PATROC./INSTITUIDORES | 44.116         | 6.701                       | 50.817         |
| SALDO DE CONTAS - PARCELA PARTICIPANTES         | 84.104         | 10.109                      | 94.213         |







# POSIÇÃO PATRIMONIAL DOS PLANOS



**Balanco Patrimonial Consolidado:** demonstra 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).



## BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

Exercícios findos em 31 de dezembro (em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma).

| ATIVO                               | EXERCÍCIO 2021   | EXERCÍCIO 2020   |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>DISPONÍVEL</b>                   | <b>12</b>        | <b>7</b>         |
| <b>REALIZÁVEL</b>                   | <b>1.734.752</b> | <b>1.437.590</b> |
| GESTÃO PREVIDENCIAL                 | 0                | 1                |
| GESTÃO ADMINISTRATIVA               | 373              | 243              |
| <b>INVESTIMENTOS</b>                | <b>1.734.379</b> | <b>1.437.346</b> |
| TÍTULOS PÚBLICOS                    | 790.475          | 397.231          |
| ATIVO FINANCEIRO DE CRÉDITO PRIVADO | 639.017          | 882.607          |
| FUNDOS DE INVESTIMENTO              | 304.887          | 157.508          |
| <b>IMOBILIZADO E INTANGÍVEL</b>     | <b>1.654</b>     | <b>785</b>       |
| IMOBILIZADO                         | 111              | 148              |
| INTANGÍVEL                          | 1.543            | 637              |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>               | <b>1.736.418</b> | <b>1.438.382</b> |

| PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL                    | EXERCÍCIO 2021   | EXERCÍCIO 2020   |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>                    | <b>7.812</b>     | <b>7.486</b>     |
| <b>GESTÃO PREVIDENCIAL</b>                     | <b>4.047</b>     | <b>4.686</b>     |
| GESTÃO ADMINISTRATIVA                          | 3.353            | 2.462            |
| INVESTIMENTOS                                  | 412              | 338              |
| <b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>                  | <b>58</b>        | <b>2</b>         |
| GESTÃO ADMINISTRATIVA                          | 58               | 2                |
| <b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>                       | <b>1.728.548</b> | <b>1.430.894</b> |
| PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO               | 1.716.552        | 1.420.314        |
| PROVISÕES MATEMÁTICAS                          | 1.716.552        | 1.420.314        |
| BENEFÍCIOS CONCEDIDOS                          | 18.148           | 14.113           |
| BENEFÍCIOS A CONCEDER                          | 1.698.404        | 1.406.201        |
| <b>FUNDOS</b>                                  | <b>11.996</b>    | <b>10.580</b>    |
| FUNDOS PREVIDENCIAIS                           | 2.745            | 2.111            |
| FUNDOS ADMINISTRATIVOS                         | 9.251            | 8.469            |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO SOCIAL</b> | <b>1.736.418</b> | <b>1.438.382</b> |



**Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) por plano de benefícios:** demonstra 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.

## DEMONSTRATIVO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - SICOOB MULTIPATROCINADO

Exercícios findos em 31 de dezembro (em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma).

| DESCRIÇÃO                                                        | EXERCÍCIO 2021 | EXERCÍCIO 2020 | VARIAÇÃO (%) |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| <b>A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO</b>                    | <b>130.654</b> | <b>111.804</b> | <b>17%</b>   |
| <b>1. ADI  OES</b>                                               | <b>26.337</b>  | <b>25.499</b>  | <b>3%</b>    |
| ( + ) CONTRIBUI  OES                                             | 21.074         | 21.729         | -3%          |
| ( + ) PORTABILIDADE                                              | 79             | 112            | -29%         |
| ( + ) RESULTADO POSITIVO DOS INVESTIMENTOS - GESTÃO PREVIDENCIAL | 5.184          | 3.658          | 42%          |
| <b>2. DESTINA  OES</b>                                           | <b>-8.502</b>  | <b>-6.649</b>  | <b>28%</b>   |
| ( - ) BENEFÍCIOS                                                 | -184           | -119           | 55%          |
| ( - ) PORTABILIDADES / RESGATES                                  | -7.379         | -6.045         | 22%          |
| ( - ) RESULTADO NEGATIVO DOS INVESTIMENTOS - GESTÃO PREVIDENCIAL | -467           | 0              | N/A          |
| ( - ) CUSTEIO ADMINISTRATIVO                                     | -472           | -485           | -3%          |
| <b>3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)</b>          | <b>17.835</b>  | <b>18.850</b>  | <b>-5%</b>   |
| ( +/- ) PROVIS  OES MATEMÁTICAS                                  | 17.237         | 18.857         | -9%          |
| ( +/- ) FUNDOS PREVIDENCIAIS                                     | 598            | -7             | M%           |
| <b>B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3 )</b>            | <b>148.489</b> | <b>130.654</b> | <b>14%</b>   |
| <b>C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS</b>                               | <b>6.723</b>   | <b>6.483</b>   | <b>2%</b>    |
| ( +/- ) FUNDOS ADMINISTRATIVOS                                   | 6.723          | 6.483          | 2%           |

**Demonstr  o da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) por plano de benefícios:** demonstra 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.

## DEMONSTRATIVO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - SICOOB MULTI-INSTITUÍDO

Exercícios findos em 31 de dezembro (em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma).

| DESCRIÇÃO                                                        | EXERCÍCIO 2021   | EXERCÍCIO 2020   | VARIAÇÃO (%) |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------|
| <b>A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO</b>                    | <b>1.291.773</b> | <b>1.056.391</b> | <b>22%</b>   |
| <b>1. ADIÇÕES</b>                                                | <b>425.061</b>   | <b>319.170</b>   | <b>33%</b>   |
| ( + ) CONTRIBUIÇÕES                                              | 307.007          | 251.954          | 22%          |
| ( + ) PORTABILIDADE                                              | 49.563           | 32.470           | 53%          |
| ( + ) INDENIZAÇÃO DE RISCOS TERCEIRIZADOS                        | 4.731            | 0                | N/A          |
| ( + ) RESULTADO POSITIVO DOS INVESTIMENTOS - GESTÃO PREVIDENCIAL | 63.760           | 34.746           | 84%          |
| <b>2. DESTINAÇÕES</b>                                            | <b>-146.024</b>  | <b>-83.788</b>   | <b>74%</b>   |
| ( - ) BENEFÍCIOS                                                 | -4.844           | -3.015           | 61%          |
| ( - ) PORTABILIDADES / RESGATES                                  | -120.182         | -79.872          | 50%          |
| ( - ) REPASSE DE PRÊMIO DE RISCOS TERCEIRIZADOS                  | -19.172          | 0                | N/A          |
| ( - ) CUSTEIO ADMINISTRATIVO                                     | -1.075           | -901             | 19%          |
| ( - ) OUTRAS DESTINAÇÕES                                         | -751             | 0                | N/A          |
| <b>3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)</b>          | <b>279.037</b>   | <b>235.382</b>   | <b>19%</b>   |
| ( +/- ) PROVISÕES MATEMÁTICAS                                    | 279.001          | 234.911          | 19%          |
| ( +/- ) FUNDOS PREVIDENCIAIS                                     | 36               | 471              | -92%         |
| <b>B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3)</b>             | <b>1.570.810</b> | <b>1.291.773</b> | <b>22%</b>   |
| <b>C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS</b>                               | <b>2.528</b>     | <b>1.986</b>     | <b>27%</b>   |
| ( +/- ) FUNDOS ADMINISTRATIVOS                                   | 2.528            | 1.986            | 27%          |

**Demonstração do Ativo Líquido (DAL) por plano de benefícios:** demonstra 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 ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS - SICOOB MULTIPATROCINADO

Exercícios findos em 31 de dezembro (em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma).

| DESCRIÇÃO                              | EXERCÍCIO 2021 | EXERCÍCIO 2020 | VARIAÇÃO (%) |
|----------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| <b>1. ATIVOS</b>                       | <b>155.262</b> | <b>137.363</b> | <b>13%</b>   |
| DISPONÍVEL                             | 0              | 0              | N/A          |
| RECEBÍVEIS PREVIDENCIAL                | 6.723          | 6.483          | 4%           |
| INVESTIMENTO                           | 148.539        | 130.880        | 13%          |
| TÍTULOS PÚBLICOS                       | 60.644         | 29.658         | 104%         |
| ATIVOS FINANCEIROS DE CRÉDITO PRIVADOS | 53.877         | 81.748         | -34%         |
| FUNDOS DE INVESTIMENTO                 | 34.018         | 19.474         | 75%          |
| <b>2. OBRIGAÇÕES</b>                   | <b>50</b>      | <b>227</b>     | <b>-78%</b>  |
| OPERACIONAL                            | 50             | 227            | -78%         |
| <b>3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS</b>     | <b>6.723</b>   | <b>6.483</b>   | <b>4%</b>    |
| FUNDOS ADMINISTRATIVOS                 | 6.723          | 6.483          | 4%           |
| <b>4. RESULTADOS A REALIZAR</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>N/A</b>   |
| <b>5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3)</b>        | <b>148.489</b> | <b>130.653</b> | <b>14%</b>   |
| PROVISÕES MATEMÁTICAS                  | 146.954        | 129.717        | 13%          |
| FUNDOS PREVIDENCIAIS                   | 1.535          | 936            | 64%          |

**Demonstração do Ativo Líquido (DAL) por plano de benefícios:** demonstra 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 ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS - SICOOB MULTI-INSTITUÍDO

Exercícios findos em 31 de dezembro (em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma).

| DESCRIÇÃO                              | EXERCÍCIO 2021   | EXERCÍCIO 2020   | VARIAÇÃO (%) |
|----------------------------------------|------------------|------------------|--------------|
| <b>1. ATIVOS</b>                       | <b>1.577.751</b> | <b>1.298.555</b> | <b>22%</b>   |
| DISPONÍVEL                             | 10               | 7                | 43%          |
| RECEBÍVEIS PREVIDENCIAL                | 2.528            | 1.986            | 27%          |
| INVESTIMENTO                           | 1.575.213        | 1.296.562        | 21%          |
| TÍTULOS PÚBLICOS                       | 722.488          | 362.427          | 99%          |
| ATIVOS FINANCEIROS DE CRÉDITO PRIVADOS | 583.591          | 796.996          | -27%         |
| FUNDOS DE INVESTIMENTO                 | 269.134          | 137.139          | 96%          |
| <b>2. OBRIGAÇÕES</b>                   | <b>4.415</b>     | <b>4.798</b>     | <b>-8%</b>   |
| OPERACIONAL                            | 4.415            | 4.798            | -8%          |
| <b>3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS</b>     | <b>2.528</b>     | <b>1.986</b>     | <b>27%</b>   |
| FUNDOS ADMINISTRATIVOS                 | 2.528            | 1.986            | 27%          |
| <b>4. RESULTADOS A REALIZAR</b>        | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>N/A</b>   |
| <b>5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3)</b>        | <b>1.570.808</b> | <b>1.291.771</b> | <b>22%</b>   |
| PROVISÕES MATEMÁTICAS                  | 1.569.598        | 1.290.596        | 22%          |
| FUNDOS PREVIDENCIAIS                   | 1.210            | 1.175            | 3%           |

**Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) consolidada:** demonstra 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 CONSOLIDADA

Exercícios findos em 31 de dezembro (em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma).

| A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR                       | EXERCÍCIO 2021 | EXERCÍCIO 2020 | VARIAÇÃO (%) |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR                       | 8.469          | 7.996          | 6%           |
| 1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA                                 | 9.638          | 8.206          | 17%          |
| 1.1 RECEITAS                                                        | 9.638          | 8.206          | 17%          |
| CUSTEIO ADMINISTRATIVO DA GESTÃO PREVIDENCIAL                       | 1.547          | 1.386          | 12%          |
| CUSTEIO ADMINISTRATIVO DOS INVESTIMENTOS                            | 2.860          | 2.155          | 33%          |
| TAXA DE ADMINISTRAÇÃO DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS               | 0              | 0              | N/A          |
| RECEITAS DIRETAS                                                    | 4.800          | 4.385          | 9%           |
| RESULTADO POSITIVO LÍQUIDO DOS INVESTIMENTOS                        | 423            | 280            | 51%          |
| OUTRAS RECEITAS                                                     | 8              | 0              | N/A          |
| 2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS                                         | 8.791          | 7.731          | 14%          |
| 2.1 ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAL                           | 8.791          | 7.731          | 14%          |
| 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%          |
| DESPESAS GERAIS                                                     | 638            | 539            | 18%          |
| DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES                                         | 111            | 120            | -8%          |
| TRIBUTOS                                                            | 579            | 492            | 18%          |
| OUTRAS DESPESAS                                                     | 0              | 0              | N/A          |
| 3. CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO DE CONTINGÊNCIAS ADMINISTRATIVAS           | 65             | 2              | M%           |
| 4. REVERSÃO DE RECURSOS PARA O PLANO DE BENEFÍCIOS                  | 0              | 0              | N/A          |
| 5. RESULTADO NEGATIVO LÍQUIDO DOS INVESTIMENTOS                     | 0              | 0              | N/A          |
| 6. SOBRA/INSUFICIÊNCIA DA GESTÃO ADMINISTRATIVA (1 - 2 - 3 - 4 - 5) | 782            | 473            | 65%          |
| 7. CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO DO FUNDO ADMINISTRATIVO (6)                | 782            | 473            | 65%          |
| 8. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS                                           | 0              | 0              | N/A          |
| B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)              | 9.251          | 8.469          | 9%           |



**Despesas administrativas:** representam os gastos relativos à gestão dos planos de benefícios administrados pela Fundação. Essas estão divididas em dois conceitos: Despesas Administrativas da Gestão Previdencial: despesas relacionadas à administração dos Planos de Benefícios, como por exemplo: auditoria, pessoal e encargos, serviços de terceiros e demais despesas relacionadas à manutenção da entidade. Ocorrem exclusivamente nos Planos de Gestão Administrativas (PGA).

## DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Exercícios findos em 31 de dezembro (em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma).

| DESCRIÇÃO                                   | MULTIPATROCINADO | MULTI-INSTITUÍDO | CONSOLIDADO    |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| <b>ADMINISTRAÇÃO PREVIDENCIAL</b>           | <b>(624)</b>     | <b>(8.167)</b>   | <b>(8.791)</b> |
| <b>PESSOAL E ENCARGOS</b>                   | <b>(410)</b>     | <b>(4.261)</b>   | <b>(4.671)</b> |
| DIRIGENTES                                  | (92)             | (959)            | (1.051)        |
| PESSOAL PRÓPRIO                             | (317)            | (3.294)          | (3.611)        |
| PESSOAL CEDIDO                              | -                | -                | -              |
| ESTAGIÁRIOS                                 | -                | -                | -              |
| OUTRAS                                      | (1)              | (8)              | (9)            |
| <b>TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS</b> | <b>(3)</b>       | <b>(33)</b>      | <b>(36)</b>    |
| CURSOS E EVENTOS                            | (2)              | (24)             | (26)           |
| CURSOS ACADÊMICOS                           | (1)              | (9)              | (10)           |
| <b>VIAGENS E ESTADIAS</b>                   | <b>-</b>         | <b>(1)</b>       | <b>(1)</b>     |
| HOSPEDAGENS                                 | -                | -                | -              |
| PASSAGENS                                   | -                | (1)              | (1)            |
| <b>SERVIÇOS DE TERCEIROS</b>                | <b>(84)</b>      | <b>(2.672)</b>   | <b>(2.756)</b> |
| CONSULTORIA ATUARIAL                        | (2)              | (21)             | (23)           |
| CONSULTORIA JURÍDICA                        | (1)              | (9)              | (10)           |
| INFORMÁTICA                                 | (50)             | (520)            | (570)          |
| AUDITORIA CONTÁBIL                          | (5)              | (53)             | (58)           |
| SERVIÇO DE ATENDIMENTO AOS PARTICIPANTES    | (3)              | (1.831)          | (1.834)        |
| ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS TERCEIRIZADAS    | (23)             | (236)            | (259)          |
| GUARDA E MANUTENÇÃO DE DOCUMENTOS           | -                | (2)              | (2)            |
| <b>DESPESAS GERAIS</b>                      | <b>(50)</b>      | <b>(587)</b>     | <b>(637)</b>   |
| MATERIAL                                    | -                | -                | -              |
| BENS DE PEQUENO VALOR                       | -                | -                | -              |



|                                    |             |              |              |
|------------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| DESPESAS COM INFORMAÇÕES           | (37)        | (444)        | (481)        |
| UTILIDADES E SERVIÇOS              | (6)         | (63)         | (69)         |
| TRANSPORTES                        | -           | -            | -            |
| CONTRIBUIÇÕES ASSOCIATIVAS         | (4)         | (41)         | (45)         |
| OUTRAS DESPESAS GERAIS             | (3)         | (39)         | (42)         |
| <b>DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b> | <b>(25)</b> | <b>(85)</b>  | <b>(110)</b> |
| DEPRECIAÇÕES                       | (6)         | (40)         | (46)         |
| AMORTIZAÇÕES                       | (19)        | (45)         | (64)         |
| <b>TRIBUTOS</b>                    | <b>(52)</b> | <b>(528)</b> | <b>(580)</b> |
| PIS                                | (6)         | (57)         | (63)         |
| COFINS                             | (35)        | (351)        | (386)        |
| TAFIC                              | (11)        | (120)        | (131)        |



# PARECERES E APROVAÇÕES





# PARECER DO CONSELHO FISCAL

## Exercício de 2021

O Conselho Fiscal da Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ, consoante o inciso II do artigo 38 do Estatuto da Previ e em atendimento à Resolução CNPC nº 29, de 13/04/2018, apreciou as demonstrações contábeis e as notas explicativas relativas ao exercício social de 2021 - comparativas com o exercício anterior – que abrangem o Balanço Patrimonial Consolidado, a Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS (consolidada), a Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL, a Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefício – DAL, a Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada), Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA por plano e a Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios – DPT e, com fundamento nas Demonstrações Atuariais de cada plano de benefícios – DA – emitidas pela Wedan Consultoria e Gestão de Riscos e no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis – emitido pela PricewaterhouseCoopers (PwC), e após proceder à análise dos atos dos administradores, verificou que os números refletem adequadamente, em seus aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Entidade em 31 de dezembro de 2021, razão pela qual recomenda sua aprovação pelo Conselho Deliberativo da Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

**Brasília-DF, 15 de março de 2022.**

**André Giovane Canavarro Alves**  
Presidente do Conselho Fiscal

**Dárcio Pereira Dias**  
Integrante efetivo

**Renato Assis Dias**  
Integrante efetivo

# MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO

---

## Exercício de 2021

O Conselho Deliberativo da FUNDAÇÃO SICOOB DE PREVIDÊNCIA PRIVADA – SICOOB PREVI, com fundamento no contido no Relatório do auditor externo PricewaterhouseCoopers (PwC), nas Demonstrações Atuariais de cada plano de benefícios – DA – emitida pela Wedan Consultoria Atuarial e no Parecer emitido pelo Conselho Fiscal da Fundação Sicoob Previ, aprovou as Demonstrações Contábeis relativas ao exercício social de 2021, que abrangem: o Balanço Patrimonial Consolidado, a Demonstração da Mutações do Patrimônio Social – DMPS (consolidada), a Demonstração da Mutações do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL, a Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefício – DAL, a Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada), Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA por Planos, a Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios – DPT e as Notas Explicativas.

**Brasília-DF, 29 de março de 2022.**

**Ênio Meinen**

Membro suplente

**Maria Luisa Lasarim**

Membro efetivo

**Jorge Lopes Santos**

Membro efetivo



# RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores,  
Conselheiros, Participantes e Patrocinadores da  
**FUNDAÇÃO SICOOB DE PREVIDÊNCIA PRIVADA – SICOOB PREVI**  
Brasília - DF

## OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da Fundação Sicoob de Previdência Privada (“Entidade”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações da mutação do patrimônio social, da mutação do ativo líquido por plano de benefícios, do ativo líquido por plano de benefícios, do plano gestão administrativa consolidada e por plano de benefícios e das provisões técnicas do plano de benefícios para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Fundação Sicoob de Previdência Privada em 31 de dezembro de 2021 e o desempenho de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as

práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPB).

### BASE PARA OPINIÃO

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



## **OUTROS ASSUNTOS**

### **AUDITORIA DOS VALORES CORRESPONDENTES AO EXERCÍCIO ANTERIOR**

O exame das demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria com data de 26 de março de 2021, sem ressalvas.

### **RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

A administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

### **RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos pro-



cedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Brasília, 29 de março de 2022.

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



Carlos Augusto da Silva  
Contador CRC 1SP197007







(61) 4000-1111

[www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br)

 /sicooboficial

 /sicoob\_oficial

 @SICOOB\_oficial

 /sicoob-confedera-o

 /sicooboficial