

---

***Sicoob Soluções de  
Pagamento Ltda.***  
***Demonstrações contábeis em  
31 de dezembro de 2022  
e relatório do auditor independente***



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

Aos Administradores e Quotistas  
Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações contábeis da Sicoob Soluções de Pagamento Ltda. ("Empresa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis 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 Sicoob Soluções de Pagamento Ltda. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **Base para opinião**

---

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

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

---

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

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

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

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

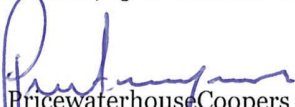
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não 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:

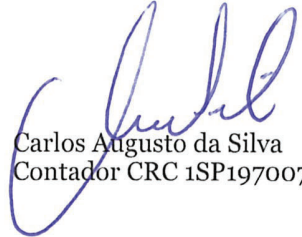
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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 procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa.
- 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 Empresa. 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 Empresa 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 as 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, 15 de fevereiro de 2023



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



Carlos Augusto da Silva  
Contador CRC 1SP197007/O-2



# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

| 31 de dezembro de 2022 e 2021



## Índice

Balanço patrimonial.....	3
Demonstração do resultado .....	4
Demonstração do resultado abrangente .....	5
Demonstração das mutações no patrimônio líquido .....	6
Demonstração dos fluxos de caixa .....	7
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis.....	8
Nota 1 - Contexto operacional .....	8
Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis .....	8
Nota 3 – Disponibilidades - circulante .....	11
Nota 4 – Instrumentos financeiros.....	11
Nota 5 – Outros ativos – circulante .....	11
Nota 6 - Imobilizado .....	13
Nota 7 – Intangível .....	13
Nota 8 – Partes relacionadas.....	13
Nota 9 – Conta de pagamento pré-paga - circulante .....	15
Nota 10 – Outros passivos - circulante .....	15
Nota 11 – Patrimônio líquido .....	16
Nota 12 – Receitas com títulos e valores mobiliários .....	17
Nota 13 – Receitas de prestações de serviços.....	17
Nota 14 – Despesas de pessoal.....	17
Nota 15 – Outras despesas administrativas.....	17
Nota 16 – Despesas tributárias.....	18
Nota 17 – Outras despesas operacionais.....	18
Nota 18 - Imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido .....	18
Nota 19 – Provisões para causas judiciais – Não circulante .....	19
Nota 20 – Seguros.....	19
Nota 21 – Benefícios a empregados.....	20
Nota 22 – Gerenciamento de riscos .....	20
Nota 23 – Eventos subsequentes .....	23

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Balanco patrimonial

Em 31 de dezembro

Em milhares de reais

Ativo	Nota	2022	2021	Passivo e patrimônio líquido	Nota	2022	2021
<b>Circulante e não circulante</b>		<b>684.180</b>	<b>511.718</b>	<b>Circulante e não circulante</b>		<b>524.508</b>	<b>405.608</b>
<b>Disponibilidades</b>	3	<b>669</b>	<b>294</b>	<b>Depósitos</b>	9	<b>76.931</b>	<b>55.614</b>
				Conta de pagamento pré-paga		76.931	55.614
<b>Instrumentos financeiros</b>	4	<b>465.893</b>	<b>370.530</b>				
<b>Carteira própria</b>		<b>465.893</b>	<b>370.530</b>	<b>Outros passivos</b>		<b>447.103</b>	<b>349.609</b>
Títulos públicos		28.099	24.989	Transações de pagamento	10(a)	100.374	70.105
Títulos privados		417.635	343.232	Obrigações sociais e estatutárias	10(b)	4.187	2.898
Cotas de fundos de investimento		20.159	2.309	Obrigações fiscais e previdenciárias	10(c)	40.442	36.001
				Credores diversos	10(d)	293.045	234.964
<b>Outros ativos</b>		<b>154.881</b>	<b>120.247</b>	Outros	10(e)	9.055	5.641
Transações de pagamento	5(a)	60.902	47.891				
Rendas a receber	5(b)	26.323	21.145	<b>Provisões</b>	19	<b>474</b>	<b>385</b>
Impostos e contribuições a compensar/recuperar	5(c)	37.763	30.103	Provisões para contingências		<b>474</b>	<b>385</b>
Devedores diversos	5(d)	24.202	18.233				
Outros		5.691	2.875				
				<b>Patrimônio líquido</b>	11	<b>159.672</b>	<b>106.110</b>
<b>Imobilizado</b>	6	<b>51.914</b>	<b>13.000</b>	Capital		106.110	61.993
Imobilizado de uso		75.546	31.350	Reservas de lucros		53.562	44.117
(-) Depreciações acumuladas		(23.632)	(18.350)				
<b>Intangível</b>	7	<b>10.823</b>	<b>7.647</b>				
Outros ativos intangíveis		30.389	23.736				
(-) Amortizações acumuladas		(19.566)	(16.089)				
<b>Total do ativo</b>		<b>684.180</b>	<b>511.718</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>684.180</b>	<b>511.718</b>

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

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	2022	2021
<b>Resultado da intermediação financeira</b>		<b>48.747</b>	<b>13.866</b>
Receitas com títulos e valores mobiliários	12	48.747	13.866
<b>Receitas operacionais</b>		<b>255.935</b>	<b>241.977</b>
Receitas de prestações de serviços	13	201.377	184.195
Outras receitas operacionais		54.558	57.782
<b>Despesas operacionais</b>		<b>(210.951)</b>	<b>(179.278)</b>
Despesas de pessoal	14	(72.837)	(57.261)
Outras despesas administrativas	15	(55.133)	(53.701)
Despesas tributárias	16	(23.205)	(20.141)
Outras despesas operacionais	17	(59.776)	(45.175)
<b>Resultado operacional</b>		<b>93.731</b>	<b>79.565</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>(1)</b>	<b>-</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre lucro e participações</b>		<b>93.730</b>	<b>79.565</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	18	<b>(36.080)</b>	<b>(32.550)</b>
Imposto de renda		(21.886)	(18.752)
Contribuição social		(14.194)	(13.798)
<b>Participação dos empregados nos resultados</b>		<b>(4.088)</b>	<b>(2.898)</b>
<b>Lucro líquido do exercício</b>		<b>53.562</b>	<b>44.117</b>
<b>Quantidade de cotas no final do exercício</b>		<b>106.110</b>	<b>61.992</b>
<b>Lucro líquido por lote de mil cotas do capital social no fim do exercício - R\$</b>		<b>504,78</b>	<b>711,65</b>

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

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	2022	2021
Lucro líquido do exercício		53.562	44.117
Outros resultados abrangentes		-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>		<b>53.562</b>	<b>44.117</b>

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



## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Demonstração das mutações no patrimônio líquido

Em milhares de reais

	Nota	Capital Social	Reserva de Lucros	Lucros Acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>		<b>48.509</b>	<b>13.484</b>	-	<b>61.993</b>
Lucro líquido do exercício		-	-	44.117	44.117
Aumento de capital		13.484	(13.484)	-	-
Constituições de reservas	11(b)	-	44.117	(44.117)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>61.993</b>	<b>44.117</b>	-	<b>106.110</b>
Lucro líquido do exercício		-	-	53.562	53.562
Aumento de capital		44.117	(44.117)	-	-
Constituições de reservas	11(b)	-	53.562	(53.562)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>106.110</b>	<b>53.562</b>	-	<b>159.672</b>

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

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

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	Nota	2022	2021
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		93.730	79.565
Depreciações e amortizações	6 e 7	8.761	6.673
Provisões para contingências		(105)	371
Resultado da variação cambial		(87)	(69)
<b>Mutações das contas patrimoniais</b>			
(Aumento) dos títulos e valores mobiliários		(95.363)	(101.508)
(Aumento) de relações interfinanceiras – transações de pagamento		(13.011)	(8.069)
Redução/(Aumento) de outros créditos		13.049	(5.048)
(Aumento) de outros valores e bens		(417)	(809)
Aumento de obrigações sociais e estatutárias		1.290	1.566
Aumento de conta de pagamento pré-paga		21.317	14.574
(Redução) de obrigações fiscais e previdenciárias		(31.640)	(8.562)
Aumento de obrigações diversas		87.956	63.631
Imposto de renda e contribuição social pagos		(34.254)	(29.602)
<b>Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades operacionais</b>		<b>51.226</b>	<b>12.713</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>			
Aquisição de ativo imobilizado	6	(44.199)	(8.333)
Aquisição de ativo intangível	7	(6.652)	(4.467)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>		<b>(50.851)</b>	<b>(12.800)</b>
<b>Aumento/Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>375</b>	<b>(87)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		294	381
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		669	294
<b>Aumento/Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>375</b>	<b>(87)</b>

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

## **Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### **Nota 1 - Contexto operacional**

---

O Sicoob Soluções de Pagamento Ltda. ("Sicoob Pagamentos" ou "Empresa"), antes denominado Cabal Brasil Ltda., iniciou suas atividades em 1º de maio de 2000, com sede ao SCS Quadra 06 Bloco A nº 50 Ed. Sofia, Brasília DF, com o objetivo de prestar serviços de administração e emissão de cartões de crédito, débito, tickets restaurante e alimentação, bem como a administração e instalação de terminais eletrônicos de autoatendimento, redes de captura de informações no ponto de venda, programas de fidelização de clientes, outros produtos e serviços afins, ou ainda produtos substitutos que eventualmente surjam com o avanço da tecnologia ou a identificação de novos mercados.

#### **Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis e principais políticas contábeis**

---

##### **2.1 Apresentação das demonstrações contábeis**

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações contábeis do Sicoob Pagamentos incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas úteis do ativo imobilizado, amortização do intangível, determinação de valor justo de ativos financeiros, provisões necessárias para causas judiciais, determinações de provisões para imposto de renda e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

As presentes demonstrações contábeis foram aprovadas pela diretoria da Empresa em 08 de fevereiro de 2023.

##### **2.2 Principais políticas contábeis**

###### **a. Caixa e equivalentes de caixa**

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

###### **b. Instrumentos financeiros**

Os instrumentos financeiros são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação dos ativos financeiros, conforme definidos pelo CPC 48 Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração, de acordo com a intenção da Administração. Com base na avaliação da administração, os instrumentos financeiros da Empresa são classificados em duas categorias:

- i. Títulos e valores mobiliários** - Os títulos e valores mobiliários são classificados como títulos para negociação, não derivativos, adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

## **Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

*Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma*

**ii. Empréstimos e recebíveis** - Incluem-se nessa categoria os serviços prestados a receber que são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. São incluídos no ativo circulante. Os empréstimos e recebíveis do Sicoob Pagamentos compreendem os serviços prestados a coligadas, contas a receber de clientes, demais contas a receber e caixa e equivalentes de caixa, exceto os investimentos de curto prazo. Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

#### **c. Imobilizado**

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

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

#### **d. Intangível**

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

#### **e. Redução ao valor recuperável de ativos**

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

#### **f. Provisões**

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

#### **g. Conta de Pagamento Pré-Paga**

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

#### **h. Obrigações por transações de pagamento**

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

## **Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

*Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma*

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

#### **i. Outros ativos e passivos**

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

#### **j. Reconhecimento de receita**

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

#### **k. Outras receitas e despesas**

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

#### **l. Estimativas e julgamentos contábeis críticos**

Valor justo de instrumentos financeiros

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

#### **m. Valores a pagar a adquirentes**

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

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

Os valores a processar em cartões alimentação, refeição e pré-pagos são obrigações que o Sicoob Pagamentos tem com os clientes dos produtos VA, VR e Pré-Pago, por pedidos feitos na plataforma e são

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

reconhecidas, inicialmente, pelo valor justo, no pedido realizado, líquidos dos custos. Refere-se exclusivamente a valores ainda não processados/creditados nos cartões dos funcionários dos clientes.

#### o. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, e a contribuição social, à alíquota de 15%, com acréscimo de 5% no período de julho a dezembro de 2021, conforme previsto na Medida Provisória nº 1.034/21, posteriormente convertida na Lei nº 14.183/21. Para o ano de 2022 a contribuição social tem à alíquota de 15%, com acréscimo de 1% no período de agosto a dezembro de 2021, conforme previsto na Medida Provisória nº 1.115/22, posteriormente convertida na Lei nº 14.446/22.

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

#### Nota 3 – Disponibilidades - circulante

	2022	2021
Recursos em caixa	-	6
Depósitos bancários	669	288
<b>Total</b>	<b>669</b>	<b>294</b>

#### Nota 4 – Instrumentos financeiros

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

	31/12/2022					31/12/2021	
	Sem vencimento	Até 1 ano	Entre 1 e 5 anos	Valor de mercado	Valor do custo atualizado	Valor de mercado	Valor do custo atualizado
Letras financeiras do tesouro	-	28.099	-	28.099	28.099	24.989	24.989
Certificado de depósito bancário		74.965	342.670	417.635	417.635	343.232	343.232
Cotas de fundos de investimento	20.159	-	-	20.159	20.159	2.309	2.309
<b>Total</b>	<b>20.159</b>	<b>103.064</b>	<b>342.670</b>	<b>465.893</b>	<b>465.893</b>	<b>370.530</b>	<b>370.530</b>
Circulante				123.223		174.020	-
Não circulante				342.670		196.510	-

O Sicoob Pagamentos não operou com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021.

#### Nota 5 – Outros ativos – circulante

##### a) Transações de pagamento

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

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2022	2021
Transações processadas – crédito parcelado	638	1.166
Agenda incoming - crédito	6.182	6.940
Agenda incoming - débito	270	257
Agenda incoming – voucher	53.812	39.493
Valores a regularizar com ECs	-	35
<b>Total</b>	<b>60.902</b>	<b>47.891</b>

#### b) Rendas a receber

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

	2022	2021
Clientes (i)	14.688	12.839
Contas a receber relativas à Vale Refeição	1.294	946
Contas a receber relativas à Vale Alimentação	10.179	7.306
Outros serviços prestados a receber	105	15
Outras rendas operacionais	57	39
<b>Total</b>	<b>26.323</b>	<b>21.145</b>

- (i) Refere-se principalmente à prestação de serviços de tecnologia, tendo como principal cliente o Banco Cooperativo Sicoob S.A. – Banco Sicoob com R\$ 14.418 em 31 de dezembro de 2022 (2021 – R\$ 12.479).

O crescimento relevante se deve ao aumento dos serviços prestados pela Empresa ao Banco Sicoob, e ao aumento da carteira de clientes do produto benefício alimentação.

#### c) Impostos e contribuições a compensar/recuperar

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

	2022	2021
IRPJ a recuperar – antecipação (i)	20.931	17.401
CSLL a recuperar – antecipação (i)	13.323	12.201
IRRF sobre faturamento	209	235
CSLL retido na fonte sobre faturamento	140	157
IRRF sobre títulos de renda fixa	3.055	51
Outros	105	58
<b>Total</b>	<b>37.763</b>	<b>30.103</b>

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

#### d) Devedores diversos

O saldo em 31 de dezembro de 2022 no valor de R\$ 24.202 (2021 – R\$ 18.233), refere-se principalmente aos pontos do Ecossistema de Fidelização COOPERA, que consiste na venda de Pontos a serem distribuídos à terceiros, a título de fidelização de clientes. O valor de R\$ 23.639 (2021 – R\$ 17.870) corresponde ao saldo de pontos creditado aos participantes e ainda não recebidos do parceiro de acumulação (Banco Sicoob).

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### Nota 6 - Imobilizado

	Móveis e utensílios	Sistema de processamento de dados e equipamentos	Benfeitorias	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>1.925</b>	<b>5.844</b>	<b>256</b>	<b>8.025</b>
Aquisição	-	8.333	-	8.333
Depreciação	(301)	(2.964)	(93)	(3.358)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.624</b>	<b>11.213</b>	<b>163</b>	<b>13.000</b>
Custo total	3.172	26.273	1.905	31.350
Depreciação acumulada	(1.548)	(15.060)	(1.742)	(18.350)
<b>Valor residual</b>	<b>1.624</b>	<b>11.213</b>	<b>163</b>	<b>13.000</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.624</b>	<b>11.213</b>	<b>163</b>	<b>13.000</b>
Aquisição	49	44.150	-	44.199
Depreciação	(301)	(4.891)	(93)	(5.285)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.372</b>	<b>50.472</b>	<b>70</b>	<b>51.914</b>
Custo total	3.221	70.420	1.905	75.546
Depreciação acumulada	(1.849)	(19.948)	(1.835)	(23.632)
<b>Valor residual</b>	<b>1.372</b>	<b>50.472</b>	<b>70</b>	<b>51.914</b>
<b>Taxas anuais médias de depreciação - %</b>	<b>10%</b>	<b>20%</b>	<b>23,08%</b>	

#### Nota 7 – Intangível

	Software	Direitos de Uso	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>3.007</b>	<b>3.488</b>	<b>6.495</b>
Aquisição	4.166	301	4.467
Amortização	(1.686)	(1.629)	(3.315)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>5.487</b>	<b>2.160</b>	<b>7.647</b>
Custo total	11.938	11.798	23.736
Amortização acumulada	(6.451)	(9.638)	(16.089)
<b>Valor residual</b>	<b>5.487</b>	<b>2.160</b>	<b>7.647</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>5.487</b>	<b>2.160</b>	<b>7.647</b>
Aquisição	658	5.994	6.652
Amortização	(1.659)	(1.817)	(3.476)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>4.486</b>	<b>6.337</b>	<b>10.823</b>
Custo total	12.596	17.793	30.389
Amortização acumulada	(8.110)	(11.456)	(19.566)
<b>Valor residual</b>	<b>4.486</b>	<b>6.337</b>	<b>10.823</b>
<b>Taxas anuais de amortização - %</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>	

#### Nota 8 – Partes relacionadas

##### a. Transações e saldos

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



## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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

As transações com partes relacionadas estavam compostas da seguinte forma:

#### (i) Operações realizadas com o Banco Sicoob:

	2022	2021
<b>Ativo</b>		
Disponibilidades	290	285
Títulos privados – Certificado de depósito bancário	417.309	342.864
Serviços prestados a receber	15.788	13.481
COOPERA – Programa Fidelidade	19.221	13.310
Outros	275	292
<b>Passivo</b>		
Valores a pagar (i)	3.410	3.255
<b>Receitas</b>		
Receita de prestação de serviços (ii)	161.683	137.534
Receitas financeiras	43.353	12.398
<b>Despesas</b>		
Administração – Coopera (iii)	38.372	15.519
Outras	131	79

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

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

	2022	2021
<b>Ativo</b>		
Outros ativos (Cabal CL)	398	169
<b>Passivo</b>		
Valores a pagar lojistas (Cabal CL)	113	138

Os valores de R\$ 398 (2021 - R\$ 169), referem-se principalmente aos valores a receber da Cabal CL pelas compras realizadas por estrangeiros no Brasil de portadores de cartões da Bandeira Cabal. Esses valores são atualizados mensalmente pela cotação do Dólar Ptax do Banco Central do Brasil, sendo os ganhos e as perdas registrados na rubrica “Receitas/Despesas Financeiras”.

## b. Remuneração do pessoal-chave da Administração

A partir de janeiro de 2022 a empresa não possui mais administradores remunerados. Em 2021, o saldo era de 1.369.

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### Nota 9 – Conta de pagamento pré-paga - circulante

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

Descrição	2022	2021
Vale Alimentação	61.820	43.541
Vale Refeição	3.914	2.947
Vale Benefícios	10.964	8.892
Cartões pré-pagos - outros	233	234
<b>Total</b>	<b>76.931</b>	<b>55.614</b>

#### Nota 10 – Outros passivos - circulante

##### a) Transações de pagamento

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo refere-se principalmente a valores a pagar aos Estabelecimentos Comerciais credenciados a rede Cabal, por compras efetuadas por portadores de cartões de bandeira Cabal. São transações realizadas pelos estabelecimentos credenciados pertencentes ao sistema do Sicoob Pagamentos. O saldo de contas a pagar a estabelecimentos está deduzido das taxas cobradas pela companhia, bandeiras e bancos emissores, bem como dos pré-pagamentos solicitados pelos estabelecimentos junto ao Sicoob Pagamentos, no montante de R\$ 100.374 (2021 - R\$ 70.105).

##### b) Obrigações sociais e estatutárias

O valor em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 4.187 (2021 – R\$ 2.898) refere-se a provisão de participação dos empregados no resultado.

##### c) Obrigações fiscais e previdenciárias

	2022	2021
Provisão para contribuição social	14.194	13.798
Provisão para imposto de renda	21.887	18.752
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	338	367
Impostos e contribuições sobre salários	2.563	1.778
Provisão PIS, Cofins e ISS	1.460	1.306
<b>Total</b>	<b>40.442</b>	<b>36.001</b>

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### d) Credores Diversos

Descrição	2022	2021
Compras Vale Refeição/Benefícios (i)	1.643	1.194
Compras Vale Alimentação (i)	39.576	28.832
Valores a processar relativos à Vale Refeição e Benefícios (ii)	708	187
Valores a processar relativos à Vale Alimentação (ii)	5.260	7.406
Fornecedores	21.906	6.854
COOPERA (iii)	222.129	187.951
Outros	1.823	2.540
<b>Total</b>	<b>293.045</b>	<b>234.964</b>

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

#### e) Outros

O montante registrado em Outros em 31 de dezembro de 2022 é composto principalmente por provisões de despesas de pessoal no valor de R\$ 7.484 (2021 – R\$ 5.503).

## Nota 11 – Patrimônio líquido

### a. Capital social

O capital social em 31 de dezembro de 2022 é composto por 106.109.624 quotas (2021 – 61.992.499 quotas), no valor nominal de R\$ 1,00, sendo 105.048.528 quotas (2021 – 61.372.574 quotas) do Banco Cooperativo Sicoob SA – Banco Sicoob e 1.061.096 quotas (2021 – 619.925 quotas) da CABAL Cooperativa de Provisión de Servicios Limitada – CABAL CL.

### b. Reserva de lucros

As Reservas de Lucros são basicamente compostas pelos lucros acumulados de exercícios anteriores, que ainda não foram destinados, tendo saldo de R\$ 53.562 (2021 – R\$ 44.117). Os sócios decidiram destinar ao capital social em 2022 no montante de R\$ 44.117.

### c. Dividendos

Os resultados gerados pela Empresa são retidos em reservas de lucros e terão a destinação definida em reunião de quotistas.

Os sócios decidiram destinar ao aumento do capital social em 2022 o montante de R\$ 44.117 (2021 - R\$ 13.484).

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### Nota 12 – Receitas com títulos e valores mobiliários

	2022	2021
Certificado de Depósito Bancário - CDB	43.402	12.413
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.110	1.069
Cotas de fundos de investimento	2.235	384
<b>Total</b>	<b>48.747</b>	<b>13.866</b>

#### Nota 13 – Receitas de prestações de serviços

	2022	2021
Processamento de cartões	140.803	118.587
Call Center	23.347	22.248
Administração de cartões	14.136	10.554
Bandeira de cartões	943	1.232
Credenciadora	13.005	9.962
Ecosistema COOPERA (i)	9.027	21.526
Taxa antecipação de recebíveis	116	86
<b>Total</b>	<b>201.377</b>	<b>184.195</b>

- (i) Refere-se principalmente a receita entre a troca de pontos de fidelidade entre a Administradora de Pontos e o parceiro de resgate, na aquisição de bens ou serviços de terceiros entregues aos participantes do Programa.

#### Nota 14 – Despesas de pessoal

	2022	2021
Proventos (i)	35.176	27.524
Encargos sociais (ii)	13.400	10.588
Benefícios (iii)	23.107	17.209
Honorários de diretores	27	1.206
Treinamentos	259	100
Estagiários	868	634
<b>Total</b>	<b>72.837</b>	<b>57.261</b>

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

#### Nota 15 – Outras despesas administrativas

	2022	2021
Aluguel	2.371	2.166
Água, energia e gás	395	395
Comunicações	6.020	15.785
Materiais	78	1.177
Serviços de terceiros	12.638	8.614
Serviços técnicos	925	223
Processamento de dados	20.272	16.778
Publicidade e propaganda	1.107	405
Promoções e relações públicas	935	154
Sistema financeiro	329	275
Manutenção e conservação de bens	482	272
Depreciação e amortização	8.761	6.673
Outras administrativas	820	784
<b>Total</b>	<b>55.133</b>	<b>53.701</b>

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### Nota 16 – Despesas tributárias

	2022	2021
Tributos Federais	1.257	284
Tributos Estaduais	3	3
ISS	5.835	5.080
Cofins	13.421	12.266
Pis	2.689	2.508
<b>Total</b>	<b>23.205</b>	<b>20.141</b>

#### Nota 17 – Outras despesas operacionais

	2022	2021
Fidelidade – Spread Negativo (i)	20.726	27.793
Administração – COOPERA (ii)	38.372	15.519
Outros	678	1.863
<b>Total</b>	<b>59.776</b>	<b>45.175</b>

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

#### Nota 18 - Imposto de renda e contribuição social sobre lucro líquido

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

	2022			2021		
	Imposto de renda	Contribuição social De Janeiro a Julho	Agosto a Dezembro	Imposto de renda	Contribuição social Janeiro a Junho	Julho a Dezembro
Resultado antes da tributação	93.730	56.170	37.560	79.565	42.670	36.895
Resultado de participação nos lucros	(4.088)	(2.448)	(1.640)	(2.898)	(620)	(2.278)
Base de Cálculo	89.642	53.722	35.920	76.667	42.050	34.617
Alíquota de tributação	25%	15%	16%*	25%	15%	20%**
	<b>22.411</b>	<b>8.058</b>	<b>5.747</b>	<b>19.167</b>	<b>6.308</b>	<b>6.923</b>
Efeito tributário sobre diferenças temporárias	470	88	208	476	(109)	526
Efeito tributário sobre diferenças permanentes	128	2	91	181	12	138
	<b>598</b>	<b>90</b>	<b>299</b>	<b>657</b>	<b>(97)</b>	<b>664</b>
PAT	(553)	-	-	(476)	-	-
Prorrogação Licença Maternidade	(65)	-	-	(45)	-	-
Prorrogação Licença Paternidade	(59)	-	-	(15)	-	-
Patrocínios incentivados	(446)	-	-	(536)	-	-
<b>Imposto de renda e contribuição social corrente</b>	<b>21.886</b>	<b>8.148</b>	<b>6.046</b>	<b>18.752</b>	<b>6.211</b>	<b>7.587</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social – exercícios anteriores</b>						
	<b>21.886</b>		<b>14.194</b>	<b>18.752</b>		<b>13.798</b>

\*A alíquota da CSLL foi alterada para 16% entre 01 de agosto a 31 de dezembro de 2022, conforme previsão legal da Lei nº 14.446/22.

\*\*A alíquota da CSLL foi alterada para 20% entre 01 de julho e 31 de dezembro de 2021, conforme previsão legal da Lei nº 14.183/21.

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### Nota 19 – Provisões para causas judiciais – Não circulante

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

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

##### Contingências classificadas como “risco de perda provável”

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

(i) ação cível que discute a responsabilidade indenizatória por erro cometido no processamento de cartões de crédito e débito.

	2022	2021
(i) Cíveis (2022 – 12 processos e 2021 – 06 processos)	474	385
<b>Total</b>	<b>474</b>	<b>385</b>

##### Contingências classificadas como “risco de perda possível”

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

(i) ação cível que discute a responsabilidade indenizatória por erro cometido no processamento de cartões de crédito e débito; e

(ii) ações de natureza trabalhista.

	2022	2021
(i) Cíveis (2022- 29 processos e 2021 - 29 processos)	589	473
(ii) Trabalhistas (2022 – 08 processos e 2021 - 06 processos)	690	156
<b>Total</b>	<b>1.279</b>	<b>629</b>

\* Um (01) processo administrativo (Procon) sem valor atribuível que discute a responsabilidade indenizatória por erro cometido no processamento de cartões de crédito e débito.

#### Nota 20 – Seguros

O Sicoob Pagamentos busca no mercado o apoio de consultores de seguros para estabelecer coberturas compatíveis com seu porte e suas operações. A cobertura para sinistros de bens, em 31 de dezembro de 2022, foi contratada pelo montante de R\$ 6.150 (2021 – R\$ 11.678), os prêmios pagos estão registrados em outras despesas administrativas.

## **Nota 21 – Benefícios a empregados**

---

### **a) Previdência complementar**

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

Em 31 de dezembro de 2022, o Sicoob Pagamentos contava com 335 participantes (2021 – 277 participantes), as despesas com a Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ totalizaram R\$ R\$ 989 (2021 – R\$ 915) e está registrada em despesas de pessoal.

### **b) Participação dos empregados nos resultados**

O Sicoob Pagamentos oferece a seus empregados participação nos resultados (PR). Foi provisionado no exercício de 2022 o valor de R\$ 4.187 (2021 – R\$ 2.898) registrados em Outras obrigações - Sociais e estatutárias. As despesas totalizaram em 2022 o valor de R\$ 4.088 (2021 – R\$ 2.898).

## **Nota 22 – Gerenciamento de riscos**

---

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

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

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

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

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

**b) Não Financeiros:** risco de conformidade, risco operacional, risco de imagem, risco de continuidade de negócios, risco de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

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

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

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

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

**b) 2ª linha:** áreas específicas para desempenho das atividades de controles internos, gerenciamento de riscos e conformidade, de forma unificada;

c) **3ª linha:** avaliação independente da auditoria interna.

#### **(i) Risco de mercado**

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

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

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

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

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

#### **(ii) Risco de crédito**

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

#### **(iii) Risco de liquidez**

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

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

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

Os instrumentos de gestão do risco de liquidez utilizados são:

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



**d) Planos de contingência.**

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

**(iv) Risco de conformidade**

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

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

**(v) Risco operacional e risco de imagem**

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

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

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

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

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

**(vi) Gestão de Continuidade de Negócios**

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

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

- a)** identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b)** avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c)** definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;

## Sicoob Soluções de Pagamento Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, pessoas, instalações, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

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

São elaborados, anualmente, os Planos de Continuidade de Negócios contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

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

#### (vii) Risco de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo

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

O processo de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT) tem como objetivo, por meio de procedimentos de análise das situações e operações, caracterizá-las ou não como suspeitas de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo.

O processo de PLD/FT compreende as seguintes etapas:

- a) Monitorar;
- b) Selecionar;
- c) Registrar, analisar e diligenciar;
- d) Comunicar ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (Coaf);
- e) Realizar a avaliação interna de riscos de PLD/FT;
- f) Avaliar a efetividade da política e dos procedimentos de PLD/FT.

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

## Nota 23 – Eventos subsequentes

---

Não houve eventos subsequentes após 31 de dezembro de 2022.

## **Diretoria**

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

## **Contador**

Primo João Cracco  
CRC-SP 149.703/O-2