

www.pwc.com.br

Sicoob
Administradora de
Consórcios Ltda.
Demonstrações contábeis em
30 de junho de 2022
e relatório do auditor independente





Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores e Quotistas
Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcio em 30 de junho de 2022 e a demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos para o semestre 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 Administradora de Consórcios Ltda. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a posição consolidada dos recursos de consórcio em 30 de junho de 2022 e as variações consolidadas nas disponibilidades de grupos de consórcio para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

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 Instituição, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do 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 Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição 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 procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações



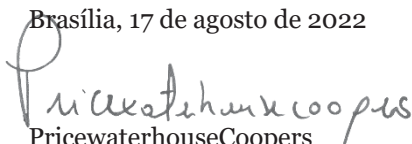
Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

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 Instituição 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, 17 de agosto de 2022


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

DocuSigned by:
Carlos Augusto da Silva
Assinado por: CARLOS AUGUSTO DA SILVA.50722581653
CPF: 50722581653
Data/Hora da Assinatura: 17 de agosto de 2022 | 18:58 BRT


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

The image shows a modern building with a glass facade. On the right side, the word "SICOOB" is written in large, bold, white letters. Above the text is a logo consisting of three stylized triangles in shades of blue and green.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

30 de junho de 2022

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

30 de junho de 2022



Índice

Relatório da Administração	3
Balanco patrimonial.....	7
Demonstração do resultado	8
Demonstração do resultado abrangente	9
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstração dos fluxos de caixa	11
Demonstração consolidada dos recursos de consórcio	12
Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos	13
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis.....	14
Nota 1 – Contexto operacional	14
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis - Individuais	14
Nota 3 – Principais práticas contábeis - Administradora	14
Nota 4 – Disponibilidades – circulante	17
Nota 5 – Instrumentos financeiros	17
Nota 6 – Outros ativos.....	18
Nota 7– Imobilizado	18
Nota 8 – Intangível - softwares	19
Nota 9 – Outros passivos.....	19
Nota 10 – Provisões	20
Nota 11 – Patrimônio líquido	20
Nota 12 – Receitas de prestação de serviços.....	20
Nota 13 – Despesas tributárias.....	21
Nota 14 – Imposto de renda, contribuição social sobre lucro líquido, ativo e passivo fiscal diferido.....	21
Nota 15 – Critérios de tributação	23
Nota 16 – Despesas de pessoal.....	23
Nota 17 – Outras despesas administrativas	23
Nota 18 – Outras receitas operacionais.....	24
Nota 19 – Transações com partes relacionadas	24
Nota 20 – Passivos contingentes, provisões e obrigações legais.....	25
Nota 21 – Outras informações da Administradora	25
Nota 22 – Principais práticas contábeis para grupos de consórcios	26
Nota 23 – Aplicações financeiras - Grupos	29
Composição da diretoria.....	29

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Relatório da Administração

30 de junho de 2022

1. Cenário Macroeconômico

A primeira metade de 2022 foi marcada, do ponto de vista global, pela intensificação das pressões inflacionárias, cujos índices alcançaram as maiores variações em décadas nas principais economias. Além dos resquícios dos desequilíbrios deixados pela pandemia e do efeito dos estímulos concedidos na maior parte do mundo, a inflação sofreu um choque adicional proveniente da invasão da Ucrânia pela Rússia, evento geopolítico de grandes proporções e que afetou de forma significativa preços importantes, como petróleo, gás natural, fertilizantes e grãos.

No Brasil, a atividade econômica recuperou força nos primeiros meses de 2022, embalada pela reabertura de setores ligados aos serviços – mais afetados pela pandemia – e pela retomada consistente do mercado de trabalho. O PIB do 1º trimestre ilustrou tal recuperação, com crescimento de 1,0% na comparação com o 4º trimestre de 2021 e de 1,7% ante o 1º trimestre de 2021.

Do lado da demanda, o consumo das famílias manteve uma performance positiva nos primeiros meses do ano. De acordo com os dados do PIB do 1º trimestre, a variável cresceu 0,7% ante o 4º trimestre de 2021 e 2,2% na comparação com o mesmo trimestre do ano anterior.

Do lado da oferta o PIB da indústria ficou praticamente estabilizado no 1º trimestre (+0,1%), embora com comportamento distinto entre seus segmentos. A indústria de transformação apresentou crescimento de 1,4% ante o 4º trimestre de 2021, a construção civil manteve a solidez, com altas de 0,8% e de 9,0% na comparação anual. A indústria extrativa teve um início de ano negativo, com queda de 3,4% em relação ao 4º trimestre de 2021, afetada por perdas na produção de minério de ferro no período.

Em relação à agropecuária, o PIB registrou recuo de 8,0% no 1º trimestre 2022 na comparação com o mesmo período de 2021. O resultado negativo refletiu os severos efeitos climáticos ocorridos na região Sul e no Mato Grosso do Sul, decorrentes do fenômeno La Niña. O impacto principal foi na colheita de soja (que deverá registrar recuo de 10,2% na safra 2021/22 segundo estimativas da Conab). Apesar do resultado negativo do PIB no primeiro trimestre, a estimativa para o primeiro semestre é de que a produção agropecuária tenha avançado 6,0% ante o mesmo período de 2021. A colheita de soja foi finalizada em maio, e as estimativas para outras culturas que foram atingidas por problemas climáticos no ano passado são positivas (como o algodão, o feijão e o café). A produção de milho, mais especificamente, deverá crescer 32,8% nesta safra, após recuo de 15,0% na safra 2020/21 (segundo dados divulgados no último levantamento da Conab). Apesar da colheita da primeira safra ter sido também prejudicada pelos efeitos do La Niña, a área para o cultivo da segunda safra (conhecida como "safrinha") é 9,7% superior à safra passada e a maior área já registrada para o cultivo do cereal.

Além disso, destaca-se o bom desempenho esperado para a pecuária no semestre, com base: (i) no retorno das exportações de bovinos para a China (após o embargo entre setembro e dezembro de 2021), e (ii) a manutenção da maior demanda interna por proteínas mais acessíveis, como frangos e suínos, diante do cenário de elevada inflação. Os resultados divulgados pelo IBGE sobre o 1º trimestre de 2022 são de alta para o abate de bovinos (+6,0% na comparação com o 1T21), suínos (+6,8% na mesma comparação), e de frangos (+2,3). Com isso as projeções para o primeiro semestre são de avanços de 3,9%, 5,9%, e 2,0%, respectivamente.

Em relação ao crédito, as concessões totais voltaram a crescer no início de 2022, após enfraquecimento no final de 2021. No acumulado do primeiro bimestre (últimos dados oficiais disponíveis), as concessões subiram 19,1% na variação anual, em termos reais. Entre as carteiras, houve alta real de 30,3% para as concessões PJ e de 10,6% para concessões PF, ambas na comparação com o mesmo período de 2021. O cenário de normalização das atividades, com maior consumo fora do domicílio incentivaram o crescimento de modalidades como cartão de crédito para pessoas físicas. Para pessoas jurídicas, o crescimento foi puxado por recursos direcionados, com o cenário de aperto dos juros bancários diminuindo a demanda por financiamentos via recursos livres.

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Relatório da Administração

30 de junho de 2022

A inadimplência iniciou 2022 em trajetória de gradual elevação, mas ainda em níveis abaixo de 2019. A inadimplência total atingiu 2,5% em fevereiro de 2022, patamar 0,3 p.p. acima de dez/21, mas ainda 1,5 p.p. abaixo do máximo da série histórica em mai/17. Entre as carteiras, a elevação conta com os atrasos acima de 90 dias das pessoas físicas, que atingiram 3,3% em fev/22 ficando 0,3 p.p. acima de dez/21. Para pessoas jurídicas, a inadimplência atingiu 1,37%, próximo ao final de 2021 de 1,34%.

A inflação oficial, medida pelo IPCA, continuou fortemente pressionada no primeiro semestre de 2022. Além dos movimentos oriundos do ano de 2021, com os desequilíbrios das cadeias produtivas e impactos do maior efeito inercial, o ano de 2022 contou com um novo choque global de oferta, representado pela invasão da Ucrânia pela Rússia. Por se tratar de uma importante região produtora de petróleo, gás natural, grãos e fertilizantes, diversos custos ao longo das cadeias produtivas foram impactados, além do próprio efeito direto da elevação dos preços dos combustíveis. Como consequência, o IPCA acumulou variação de 5,5% no primeiro semestre do ano, acima da registrada no mesmo período de 2021 (3,8%) e do teto da meta estabelecida para 2022 (5,0%). As principais contribuições para a inflação foram provenientes dos grupos alimentação (1,8 p.p.) e transportes (1,5 p.p.), muito afetados pelos desdobramentos do conflito no Leste Europeu.

Diante da piora significativa do quadro inflacionário, com reflexos negativos nas expectativas para o IPCA em 2022 e 2023, o Banco Central estendeu o processo de normalização da política monetária. Após ter elevado a Selic de 2,0% em março de 2021 até 9,25% em dezembro, o Copom promoveu ajustes adicionais nas quatro reuniões realizadas no primeiro semestre de 2022, levando a taxa básica até 13,25% em junho. Além da inflação elevada e expectativas acima das metas no horizonte relevante, a retomada mais forte da atividade, os novos abalos na percepção de risco fiscal e o aumento dos juros externos reforçaram a necessidade do aperto monetário.

Do ponto de vista fiscal, o quadro continuou mostrando ambiguidades. Os números correntes continuaram relativamente favoráveis, em meio ao aumento da arrecadação diante dos choques de preços de commodities e da retomada da atividade. Por outro lado, novas iniciativas do Executivo e Legislativo visando abrir espaços para gastos neste ano e reduzir impostos renovaram as preocupações com os rumos da política fiscal. Tomando como base o resultado do Governo Central, divulgado pelo Tesouro Nacional, houve superávit primário de R\$ 39,2 bilhões no período de janeiro a maio de 2022, saldo superior ao registrado no mesmo período de 2021 (R\$ 19,9 bilhões). A melhora decorreu da alta mais expressiva da Receita Total no acumulado dos cinco primeiros meses do ano (10,9% em termos reais), em relação às Despesas Totais, que subiram 5,9%. A Dívida Bruta do Governo Geral alcançou 78,3% do PIB em abril, último dado disponível, patamar levemente inferior ao fechamento de 2021 (80,3%). A queda foi favorecida pelo aumento expressivo do PIB nominal, por sua vez ocasionado em grande medida pela maior inflação.

Em suma, o primeiro semestre de 2022 apresentou um desempenho econômico melhor que o esperado no Brasil, o que se traduziu em novas reduções da taxa de desemprego e sustentação do consumo das famílias. Porém, houve piora na precificação dos ativos domésticos e aumento na percepção de risco fiscal. Adicionalmente, o período foi marcado pela continuidade do quadro inflacionário adverso, o que exigiu novos ajustes nos juros por parte do Banco Central. No exterior, a inflação entrou definitivamente no foco das preocupações dos governos e mercados, movimento intensificado a partir da invasão da Ucrânia pela Rússia. A aceleração dos preços se traduziu no aperto monetário por parte dos principais bancos centrais, com destaque para o Federal Reserve. O rápido ajuste em curso nas taxas de juros, não apenas nos Estados Unidos, elevou o pessimismo com a economia global na parte final do semestre, sentimento que acentuou a aversão ao risco nos mercados internacionais.

2. Sicoob Administradora de Consórcios

O Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. – Sicoob Administradora, antes denominada Ponta Administradora de Consórcio Ltda, é uma empresa pioneira no segmento de consórcios, fundada em 1972, com histórico de 50 anos de mercado brasileiro. Em 2011, passou a ser controlada pelo Banco Sicoob e, com isso, redirecionou a comercialização de seus produtos aos cooperados do Sicoob, operando com consórcios em todos os segmentos autorizados pelo Banco Central do Brasil (BCB) (veículos leves, imóveis,

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Relatório da Administração

30 de junho de 2022

motos, serviços, veículos pesados e outros bens móveis). O Sicoob Consórcios encerrou o primeiro semestre de 2022 com 290.530 cotas ativas e carteira total administrada de R\$ 28,3 bilhões em cotas de consórcios. Com o resultado líquido de R\$ 43,9 milhões no primeiro semestre de 2022, o Sicoob Consórcios se apresenta como uma empresa sólida e segue avançando em um mercado bastante competitivo.

3. Performance

O Sicoob Administradora de Consórcios encerrou o 1º semestre 2022 com ativos totais consolidados de R\$ 293,6 milhões, aumento de 77,08 % em relação a 31 de dezembro de 2021 e com 290.530 cotas ativas e 15.864 bens entregues no semestre, crescimento de 17% e redução 0,51% respectivamente em relação ao ano anterior.

O lucro líquido do 1º semestre de 2022 foi de R\$ 43,9 milhões, com retorno anualizado de 39,08% sobre o patrimônio líquido de dezembro de 2021, o que reflete o bom desempenho do Sicoob Consórcio, tanto em comercializações como em incremento da carteira.

4. Gerenciamento de riscos

O gerenciamento integrado de riscos incluindo, no mínimo, os riscos de crédito, socioambiental (RSA), mercado, liquidez, operacional e gestão de continuidade de negócios (GCN) é realizado pela área de Gestão Integrada de Riscos, conforme dispõe a Resolução CMN 4.557/2017. A estrutura de gerenciamento integrado de riscos é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e proporcional à dimensão da exposição aos riscos. As atividades relacionadas ao gerenciamento integrado de riscos consideram os objetivos, as políticas, os processos, os sistemas e as estratégias definidas pelas instituições em consonância com as boas práticas de governança corporativa. A estrutura atualmente definida pela Instituição inclui os seguintes aspectos considerados relevantes de acordo com as boas práticas de governança:

- Segregação de funções entre as áreas de negócio e de riscos;
- Definição de alçadas nos diversos níveis hierárquicos;
- Normativos internos onde estão definidas as políticas, as atividades e os processos relativos ao gerenciamento integrado de riscos.

As decisões relacionadas ao gerenciamento integrado de riscos são tomadas de forma colegiada e observam os aspectos definidos nas políticas e nos respectivos manuais. A estrutura de gerenciamento de riscos tem caráter abrangente e está constituída dos seguintes componentes:

- Estrutura Organizacional;
- Estrutura Normativa;
- Sistemas Computacionais;
- Conformidade;
- Validação; e
- Acompanhamento.

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Relatório da Administração

30 de junho de 2022

5. Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital das entidades do Sicoob é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos. As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as entidades do Sicoob aderiram formalmente. O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos pelas entidades do Sicoob. Dispõe de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos, as principais fontes de capital e o plano de contingência, e adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração. O processo de gerenciamento de capital é avaliado anualmente pela Auditoria Interna. Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontram-se disponíveis no site do Banco Sicoob (www.bancoob.com.br) o relatório descritivo das estruturas de gerenciamento de riscos e de gerenciamento de capital e o relatório de gerenciamento de riscos – Pilar III.

Agradecimentos

Aos nossos consorciados, agradecemos a confiança na administração dos seus recursos. Ao conglomerado por todo suporte negocial despendido à Administradora. Às cooperativas centrais e singulares do Sicoob pelo trabalho executado em parceria, principalmente pela comercialização dos produtos de consórcios e aos nossos colaboradores pela dedicação e compromisso.

A Administração

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.**Balanco patrimonial***Em milhares de reais*

Ativo	Nota	30/06/2022	31/12/2021	Passivo e patrimônio líquido	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Circulante e não circulante		293.620	165.838	Circulante e não circulante		144.932	61.139
Disponibilidades	4	8	9	Outros passivos	9	110.877	60.810
				Obrigações sociais e estatutárias		453	722
Instrumentos financeiros	5	140.399	132.107	Obrigações fiscais e previdenciárias		19.361	17.384
Carteira própria		140.399	132.107	Outros		91.063	42.704
Títulos privados		138.862	111.437				
Cotas de fundos de investimento		1.537	20.670	Obrigações fiscais diferidas	14	33.715	-
Outros ativos	6	121.856	27.946	Provisões	10	340	329
Rendas a receber		4.358	-	Provisões para contingências		340	329
Impostos e contribuições a compensar/recuperar		15.960	14.331				
Outros		101.538	13.615				
Ativo fiscal diferido	14	30.009	4.368	Patrimônio líquido	11	148.688	104.699
				Capital		6.191	6.191
Imobilizado	7	1.103	1.209	Reservas de lucros		142.497	98.508
Imóveis de uso		3.219	3.086				
(-) Depreciações acumuladas		(2.116)	(1.877)				
Intangível	8	245	199				
Ativos intangíveis		1.187	1.014				
(-) Amortizações acumuladas		(942)	(815)				
Total do ativo		293.620	165.838	Total do passivo e do patrimônio líquido		293.620	165.838

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

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.**Demonstração do resultado**

Semestres findos em 30 de junho

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Resultado da intermediação financeira		7.052	1.271
Receitas com títulos e valores mobiliários	5	7.052	1.271
Receitas operacionais		119.811	159.674
Receitas de prestações de serviços	12	115.897	156.024
Outras receitas operacionais	18	3.914	3.650
Despesas operacionais		(60.024)	(153.732)
Despesas de pessoal	16	(8.018)	(7.109)
Outras despesas administrativas	17	(30.739)	(133.163)
Despesas tributárias	13	(15.896)	(11.071)
Outras despesas operacionais		(5.371)	(2.389)
Resultado operacional		66.839	7.213
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações		66.839	7.213
Imposto de renda e contribuição social	14	(22.404)	(1.265)
Imposto de renda		(10.465)	(2.969)
Contribuição social		(3.865)	(1.103)
Ativo fiscal diferido		(8.074)	2.807
Participação dos empregados no resultado		(446)	(109)
Lucro líquido do semestre		43.989	5.839
Quantidade de cotas no final do semestre		6.191	6.191
Lucro por cota - R\$		7,11	0,94

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

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.**Demonstração do resultado abrangente**

Semestres findos em 30 de junho

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Lucro líquido do semestre	43.989	5.839
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	43.989	5.839

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

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em milhares de reais

	Nota	Capital	Reserva Legal	Reserva Especial de Lucros	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020		6.191	1.238	77.126	-	84.555
Lucro líquido do semestre		-	-	-	5.839	5.839
Destinações propostas:						
Reserva de lucros	11 (b)	-	-	5.839	(5.839)	-
Saldos em 30 de junho de 2021		6.191	1.238	82.965	-	90.394
Saldos em 31 de dezembro de 2021		6.191	1.238	97.270	-	104.699
Lucro líquido do semestre					43.989	43.989
Destinações propostas:						
Reserva de lucros	11 (b)	-	-	43.989	(43.989)	-
Saldos em 30 de junho de 2022		6.191	1.238	141.259	-	148.688

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

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa

Em milhares de reais

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	66.839	7.213
Depreciações e amortizações	366	327
Provisões para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	109	83
Mutações das contas patrimoniais		
Aumento dos títulos e valores mobiliários	(8.292)	(3.085)
Aumento / Redução de outros créditos	(11.393)	4.222
Aumento de outros valores e bens	(94.803)	(10)
Redução Sociais e estatutárias	(270)	(164)
Aumento / Redução das obrigações fiscais e previdenciárias	13.300	(6.444)
Aumento das obrigações diversas	47.805	1.826
Imposto de renda e contribuição social pagos	(13.356)	(3.848)
Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades operacionais	305	120
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	(133)	-
Aquisição de intangível	(173)	(120)
Baixa de imobilizado	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(306)	(120)
Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa	(1)	-
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	9	5
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	8	5
Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa	(1)	-

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

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração consolidada dos recursos de consórcio

Em milhares de reais

Ativo	Nota	30/06/2022	31/12/2021	Passivo	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		5.100.113	4.190.094	Circulante		5.100.113	4.190.094
Caixa e equivalentes de caixa		4.924	27	Outros passivos		5.100.113	4.190.094
Aplicações interfinanceiras	23	2.101.269	1.715.359	Obrigações com consorciados		2.756.915	2.274.309
Outros ativos		2.993.920	2.474.708	Valores a repassar		33.547	26.243
Valores a receber	19	19	21	Obrigações por contemplações a entregar		1.492.029	1.261.222
Bens retomados ou devolvidos		1.830	1.218	Obrigações com a administradora		1.189	2.447
Direitos junto a consorciados		2.992.071	2.473.469	Recursos a devolver a consorciados		423.539	314.470
				Recursos do grupo		392.894	311.403
Compensação		34.438.337	30.193.353	Compensação		34.438.337	30.193.353
Previsão mensal de recursos a rec. de consorciados		213.969	184.625	Recursos mensais a receber de consorciados		213.969	184.625
Contribuições devidas aos grupos		17.399.970	15.252.437	Obrigações do grupo por contribuições		17.399.970	15.252.437
Valores dos bens ou serviços a contemplar		16.824.398	14.756.291	Bens ou serviços a contemplar		16.824.398	14.756.291
Total geral do ativo		39.538.450	34.383.447	Total geral do passivo		39.538.450	34.383.447

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

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos

Em milhares de reais

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Disponibilidades no início do período	1.715.385	1.140.202
Caixa e equivalentes de caixa	26	21
Aplicações financeiras do grupo	454.137	293.083
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	1.261.222	847.098
(+) Recursos coletados	2.275.899	1.627.831
Contribuições para aquisição de bens	1.837.345	1.371.148
Taxa de administração	165.563	146.286
Contribuições ao fundo de reserva	54.214	40.280
Rendimentos de aplicações financeiras	147.805	23.115
Multas e juros moratórios	3.756	2.530
Prêmios de seguros	22.352	16.445
Custas judiciais	2.491	1.461
Reembolso de despesas de registro	8.757	6.992
Outros	33.616	19.574
(-) Recursos utilizados	1.885.091	1.305.192
Aquisição de bens	1.653.057	1.103.893
Taxa de administração	173.500	151.863
Multas e juros moratórios	1.888	1.244
Prêmios de seguros	22.556	16.406
Custas judiciais	1.790	1.326
Devolução a consorciados desligados	12.994	13.246
Despesas de registro de contrato	8.120	6.595
Outros	11.186	10.619
Disponibilidades no final do período	2.106.193	1.462.841
Caixa e equivalentes de caixa	4.924	21
Aplicações financeiras do grupo	609.240	356.729
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	1.492.029	1.106.091

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

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 1 - Contexto operacional

O Sicoob Administradora de Consórcios Ltda. – Sicoob Administradora (“Instituição” ou “Administradora”), antes denominada Ponta Administradora de Consórcio Ltda, é uma sociedade limitada unipessoal, que iniciou suas atividades em 3 de março de 1972 e está localizada na CRS quadra 515, bloco A lojas 5/6-Asa Sul- Brasília – DF. A Instituição é controlada pelo Banco Cooperativo Sicoob S.A. – Banco Sicoob. O objeto social é a constituição e a administração de grupos de consórcios destinados à aquisição de bens móveis, imóveis e serviços, sendo o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – SICOOB seu principal parceiro na comercialização de seus produtos.

Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis - Individuais

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com observância às normas e instruções emanadas pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. O Sicoob Administradora atende aos dispostos às Resoluções BCB 2/2020 e BCB 120/2021.

Conforme requerido pelo BACEN, estão sendo apresentadas as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcio e das variações nas disponibilidades dos grupos. A autorização para emissão destas demonstrações contábeis foi dada pela Diretoria em reunião realizada 08 de agosto de 2022.

Nota 3 - Principais práticas contábeis - Administradora

a. Estimativas contábeis

A elaboração das demonstrações contábeis, requer que a Administradora use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. Os itens significativos sujeitos ao processo de aplicação de estimativas e premissas incluem a valorização de títulos e valores mobiliários, provisões para causas judiciais e as antecipações de Imposto de Renda e Contribuição Social. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos apresentados nas demonstrações contábeis em decorrência de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

b. Apuração do resultado

A apuração do resultado obedece ao regime de competência.

Conforme a Resolução BCB 120/2021 que dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas administradoras de consórcio, e o artigo 23 da referida resolução, passa a ser aplicado de maneira prospectiva a partir de 1º de janeiro de 2022, através da adoção do CPC 47 – Receita de Contrato com o Cliente a serem reconhecidas com base nas transferências dos serviços prestados aos clientes. A resolução revogou § 2º do art. 8º da Circular BCB nº 2.381/1993 que estabelecia que as receitas de taxa de administração dos grupos de consórcios deveriam ser escrituradas na administradora por ocasião de seu efetivo recebimento.

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

c. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e depósitos bancários, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias, apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados para o gerenciamento dos compromissos de curto prazo.

d. Ativos e passivos circulantes e não circulantes

Os direitos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações monetárias incorridos, calculadas "pro rata temporis", líquidas das devidas provisões, quando aplicável. As obrigações estão registradas por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo os encargos e as variações incorridos.

e. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, de acordo com a intenção da Administradora, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

i. Títulos para negociação - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

ii. Títulos disponíveis para venda - Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados a qualquer tempo, porém não são adquiridos com o propósito de serem frequentemente negociados. Esses títulos são ajustados a valor de mercado, sendo o resultado da valorização, líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado.

Quando da alienação dos títulos disponíveis para venda, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição atualizado pelos rendimentos é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como lucro ou prejuízo com títulos e valores mobiliários.

iii. Títulos mantidos até o vencimento - Títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de manter até o vencimento, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos.

f. Imobilizado

O imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição, líquido de depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, às seguintes taxas anuais:

- Móveis e equipamentos de uso – 10%;
- Veículos e processamento de dados – 20%;
- Benfeitorias em imóveis de terceiros – 19,48%
- Intangível – 20%.

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

g. Imposto de renda, contribuição social, ativos e passivos fiscais

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% quando aplicável, e a contribuição social, à alíquota de 9%, tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes.

Os ativos e passivos fiscais diferidos de imposto de renda e contribuição social foram calculados com base nas mesmas alíquotas descritas acima. Ambos são reconhecidos considerando-se a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, em um prazo de até dez anos, conforme a Resolução BCB nº 15/20. A referida expectativa de geração de lucros tributáveis futuros está fundamentada em estudo técnico elaborado pela Administração, atualizado semestralmente.

h. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal da Administradora ou são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e das contingências passivas são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/09 que determina a observância do Pronunciamento Técnico 25 emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, da seguinte forma:

- **Ativos contingentes** - Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são apenas divulgados nas notas explicativas às demonstrações contábeis.
- **Provisão para causas judiciais** - São reconhecidas contabilmente, baseadas na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, e quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas nas notas explicativas das demonstrações contábeis, quando individualmente relevantes.
- **Obrigações legais** - São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou de outro instrumento fundamentado em lei, as quais a Administradora tem por diretriz reconhecê-las contabilmente.

i. Pronunciamentos técnicos - CPCs

O Banco Central do Brasil aprovou a adoção dos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC, que estão contemplados nas demonstrações contábeis:

- CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos – Circular 3.387/2008;
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa - Resolução BCB 2/2020;

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- CPC 05 (R1) – Divulgação de Partes Relacionadas – Resolução BCB 2/2020;
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – Circular 3.579/2012;
- CPC 24 – Evento Subsequente Resolução BCB 2/2020;
- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Circular 3.484/2010.
- CPC 33 - (R1) - Benefícios a Empregados - Resolução BCB n.º 59/2020
- CPC 41 – Resultado por ação - Resolução BCB n.º 2/2020
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo – Resolução BCB n.º 120/2021.
- CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente – Resolução BCB n.º 120/2021.

Os demais Pronunciamentos Técnicos publicados serão adotados quando aprovada a sua adoção pelo Banco Central do Brasil.

Nota 4 – Disponibilidades - Circulante

	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos bancários	8	9
Total	8	9

Nota 5 – Instrumentos financeiros

	30/06/2022				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
Cotas do Sicoob DI							
Fundo de Investimento Referenciado DI (i)	1.537	-	-	1.537	1.537	20.670	20.670
CDB – Banco Sicoob	-	136	138.726	138.862	138.862	111.437	111.437
Total	1.537	136	138.726	140.399	140.399	132.107	132.107
Circulante				1.673		20.670	
Não circulante				138.726		111.437	

Estão classificados como “Disponíveis para Venda” e referem-se a Títulos de Renda Fixa - CDB, emitidos pelo Banco Sicoob. Esses títulos possuem liquidez diária e marcação a mercado considerando taxa de mercado (CDI).

As receitas financeiras geradas por essas aplicações no semestre foram de R\$ 7.052 (1º semestre/2021 – R\$ 1.271), em linha com acréscimo no cenário de taxa de juros.

- (i) Refere-se à aplicação dos recursos não procurados dos grupos encerrados que são remunerados pela renda fixa conforme Art. 6º § 2º da Circular 3.432/2009.

a. Recursos não Procurados dos Grupos Encerrados

A Resolução nº 156/2021 que entrou em vigor em 01.01.2022 estabelece que, na escrituração dos grupos de consórcio encerrados, as administradoras de consórcio devem registrar os recursos nas adequadas contas de compensação, com a exceção dos recursos não procurados constituídos antes da vigência da Lei nº 11.795/2008, os quais devem permanecer registrados no ativo e no passivo da administradora.

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2022	31/12/2021
Instrumentos financeiros		
Cotas de fundos de Investimentos	1.537	20.670
Compensação		
Valores aplicados pela administradora - recursos de grupos encerrados - FI e FICFI - Recursos não procurados	15.266	-
Total	16.803	20.670
Outros passivos		
Recursos não procurados	-	20.666
Recursos não procurados - valores anteriores à Lei 11.795/2008	1.537	
Recursos recebidos a ratear	-	4
Compensação		
Valores aplicados pela administradora – recursos de grupos encerrados	15.266	-
Total	16.803	20.670

Nota 6 – Outros ativos

	30/06/2022	31/12/2021
Rendas a receber (i)	4.358	-
Impostos e contribuições a compensar/recuperar (ii)	15.960	14.331
Valores pendentes rec. cobrança judicial	-	8.930
Aquisição de cotas	1.354	1.354
Adiantamento e antecipações salariais	333	49
Aporte aos Grupos (iii)	3.551	2.447
Despesas antecipadas (iv)	94.805	3
Outros	1.495	832
Total	121.856	27.946
Circulante	16.303	23.313
Não circulante	105.553	4.633

(i) Valor refere-se à taxa de administração a receber sobre parcelas não pagas, registradas pelo regime de competência conforme Resolução BCB nº 120/2021.

(ii) Refere-se principalmente às antecipações do IRPJ e CS do período.

(iii) Refere-se ao repasse aos grupos devido inadimplência de cotas ajuizadas em processo de cobrança.

(iv) Referem-se principalmente às despesas de comissões pagas registradas pelo regime de competência conforme Resolução BCB nº 120/2021.

Nota 7 – Imobilizado

	Instalações e benfeitorias em imóveis de terceiros (i)	Mobiliário	Equipamentos de informática	Outros	Imobilizado total
Saldos em 30 de junho de 2021	330	247	209	139	925
Aquisição	-	-	510	-	510
Depreciação	(105)	(22)	(84)	(15)	(226)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	225	225	635	124	1.209
Custo total	1.205	437	1.128	316	3.086
Depreciação acumulada	(980)	(212)	(493)	(192)	(1.877)
Valor residual	225	225	635	124	1.209

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Saldos em 31 de dezembro de 2021	225	225	635	124	1.209
Aquisição	-	-	133	-	133
Depreciação	(105)	(22)	(96)	(16)	(239)
Saldos em 30 de junho de 2022	120	203	672	108	1.103
Custo total	1.205	437	1.261	316	3.219
Depreciação acumulada	(1.085)	(234)	(589)	(208)	(2.116)
Valor residual	120	203	672	108	1.103
Taxas anuais de depreciação - %	19.48% (ii)	10%	20%	10%	

(i) Refere-se principalmente às benfeitorias em imóveis de terceiros com depreciação em linha com o prazo do contrato de aluguel de cinco anos.

(ii) Refere-se à taxa ponderada considerando a representatividade dos ativos.

Nota 8 – Intangível – softwares

	Software
Saldos em 30 de junho de 2021	331
Amortização	(132)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	199
Custo total	1.014
Amortização acumulada	(815)
Valor residual	199
Saldos em 31 de dezembro de 2021	199
Aquisição	173
Amortização	(127)
Saldos em 30 de junho de 2022	245
Custo total	1.187
Amortização acumulada	(942)
Valor residual	245
Taxas anuais de amortização - %	20%

Nota 9 – Outros passivos

	30/06/2022	31/12/2021
Sociais e estatutárias	453	722
Provisão para imposto de renda	10.465	9.059
Provisão para contribuição social	3.865	3.456
Imposto e contribuição sobre salários	314	402
Provisão PIS, Cofins e ISS	4.228	4.021
Recursos não procurados de grupos encerrados (i)	1.537	20.666
Recursos pendentes cobrança judicial	-	8.930
Provisão para despesas de pessoal	1.762	1.249
Provisão para despesas administrativas (ii)	19.793	11.724
Valores recebidos de consorciados de grupos encerrados (iii)	136	134
Taxa de administração recebida antecipada (iv)	67.833	-
Outros	491	447
Total	110.877	60.810
Circulante	41.002	60.607
Não circulante	69.875	203

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (i) Referem-se aos recursos não procurados pelos consorciados dos grupos encerrados sobre os quais incidem atualização de valores. A partir de janeiro/2022 os valores referem-se apenas aos recursos não procurados anteriores à Lei 11.795/2008, de acordo com a IN BCB nº 208/2021
- (ii) Referem-se principalmente às provisões de comissões s/vendas e propaganda e publicidade pelo maior volume de negócios gerados.
- (iii) Referem-se aos sinistros recebidos pela seguradora para repasse aos beneficiários.
- (iv) Valores recebidos de taxa administração antecipada registrados conforme Resolução BCB nº 120/2021- CPC 47.

Nota 10 – Provisões

	30/06/2022	31/12/2021
Provisões para contingências	340	329
Não circulante	340	329

Nota 11 – Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social no valor de R\$ 6.191, totalmente subscrito e integralizado, é representado por 6.191.000 cotas, pertencentes ao sócio Banco Cooperativo Sicoob S.A. – Banco Sicoob.

b. Reserva de lucros

O Sicoob Administradora de Consórcios destina 5% do lucro líquido ajustado do período à formação da reserva legal. Em junho/2018 o saldo dessa reserva no valor de R\$ 1.238 atingiu o limite de 20% do capital social. Foi constituída a reserva de lucros – Outras no valor de R\$ 43.989 (1º semestre de 2021 – R\$5.839). O saldo da reserva de lucros é de R\$ 142.497 (31 de dezembro de 2021 - R\$ 98.508).

Nota 12 – Receitas de prestação de serviços

São representadas substancialmente por taxas de administração recebidas de consorciados.

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Taxa de veículos/motocicletas	77.481	95.098
Taxa de imóveis	30.832	53.996
Taxa de serviços	3.051	3.307
Outros bens móveis	649	769
Outras	3.884	2.854
Total	115.897	156.024

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 13 – Despesas tributárias

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Despesas com ISS	9.164	7.984
Despesas com Cofins	5.533	2.529
Despesas com PIS	1.186	546
Outros Tributos	13	12
Total	15.896	11.071

Nota 14 – Imposto de renda, contribuição social sobre lucro líquido, ativo e passivo fiscal diferido

Ativo e passivo fiscal diferido

Em 30 de junho de 2022 a Administradora de Consórcios possuía constituído o montante de R\$ 30.009 (2021 – R\$ 4.368) de ativo fiscal diferido e R\$ 33.715 constituído de passivo diferido tributário (2021 – R\$ -). Tanto o ativo quanto o passivo fiscal diferido foram constituídos sobre as sobre as diferenças temporárias entre o resultado contábil e fiscal.

a. Composição ativo fiscal diferido

Natureza e origem	30/06/2022		31/12/2021	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Diferenças temporárias:				
Passivos Contingentes	340	340	329	329
Premiação CNV	2.365	2.365	914	914
Propaganda e Publicidade	2.700	2.700	-	-
Taxas Recebidas Antecipadamente	67.834	67.834	-	-
Comissões	13.080	13.080	9.016	9.016
Demais Provisões	1.943	1.943	2.588	2.588
Montante	88.262	88.262	12.847	12.847
Alíquotas	25%	9%	25%	9%
Créditos tributários constituídos	22.065	7.944	3.212	1.156
Não circulante	22.065	7.944	3.212	1.156

b. Composição passivo fiscal diferido

Natureza e origem	30/06/2022		31/12/2021	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Diferenças temporárias:				
Taxa de administração – inadimplentes	4.358	4.358	-	-
Despesas antecipadas – comissões diferidas	94.804	94.804	-	-
Montante	99.162	99.162	-	-
Alíquotas	25%	9%		

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Passivo fiscal diferido constituído	24.790	8.925	-	-
Não circulante	24.790	8.925	-	-

c. Movimentação ativo e passivo fiscais diferidos

	30/06/2022		31/12/2021	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Saldos em 31 de dezembro de 2021				
Ativo fiscal diferido	3.212	1.156	-	-
Passivo fiscal diferido	-	-	-	-
Ajuste em resultado	(5.937)	(2.137)	3.212	1.156
Ativo fiscal diferido constituído	19.834	7.141	4.267	1.536
Ativo fiscal diferido baixado	(981)	(353)	(1.055)	(380)
Movimentação passivo fiscal diferido	(24.790)	(8.925)	-	-
Saldos em 30 de junho de 2022/31 de dezembro de 2021				
Ativo fiscal diferido	22.065	7.944	3.212	1.156
Passivo fiscal diferido	(24.790)	(8.925)	-	-

d. Expectativa de realização do ativo e passivo fiscais diferidos

Com base em estudo realizado pela Administração, considerando-se a expectativa de geração de resultados tributáveis, a realização do ativo e passivo fiscais diferidos ocorrerá até 2025.

	Valor nominal	Valor presente
2022	1.057	982
2023	4.907	4.126
2024	63	48
2025	23.982	16.970
Total do ativo fiscal diferido	30.009	22.126
2025	33.715	23.857
Total do passivo fiscal diferido	33.715	23.857

e. Imposto de renda e contribuição social

Conciliação da despesa calculada pela aplicação das alíquotas fiscais combinadas e da despesa de imposto de renda e contribuição social debitada em resultado.

	1º semestre de 2022		1º semestre de 2021	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Resultado antes da tributação	66.839	66.839	7.213	7.213
Resultado de participação nos lucros	(446)	(446)	(109)	(109)
Base de Cálculo	66.393	66.393	7.104	7.104
Alíquota de tributação	25%	9%	25%	9%
	16.598	5.975	1.776	639
Efeito tributário sobre diferenças temporárias	(5.936)	(2.136)	1.217	438
Efeito tributário sobre diferenças permanentes	68	26	64	26

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	(5.868)	(2.110)	1.281	464
PAT	(258)	-	(74)	-
Prorrogação Licença Maternidade	(2)	-	(13)	-
Prorrogação Licença Paternidade	(5)	-	(1)	-
	(265)	-	(88)	-
Imposto de renda e contribuição social corrente	10.465	3.865	2.969	1.103
Imposto de renda e contribuição social – exercícios anteriores	-	-	-	-
	10.465	3.865	2.969	1.103

Nota 15 – Critérios de tributação

A Administradora optou pelo critério de tributação com base no lucro real anual, com o pagamento do imposto mensal. A Administradora apura e recolhe o PIS e o COFINS sobre o faturamento mensal, de acordo com as Leis nº 10.637/02 e nº 10.833/03, e o ISS sobre a prestação dos serviços à alíquota de 5%, de acordo com o decreto 25.508/2005.

Nota 16 – Despesas de pessoal

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Honorários diretoria	417	397
Proventos (i)	3.576	3.049
Encargos sociais (ii)	1.473	1.300
Benefícios (iii)	2.335	2.264
Treinamentos	20	32
Remuneração a estagiários	197	67
Total	8.018	7.109

- (i) Referem-se principalmente a salários e provisões para 13º salário e férias.
- (ii) Referem-se principalmente a provisões de INSS e FGTS de funcionários.
- (iii) Referem-se principalmente a benefícios de assistência médica, vale-transporte e vale-refeição pagos aos empregados.

Nota 17 – Outras despesas administrativas

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Água, energia e gás	31	34
Comunicações	347	416
Manutenção e conservação de bens	175	144
Material	-	22
Processamento de dados	2.112	1.550
Promoções e relações públicas (i)	2.195	1.020
Propaganda e publicidade	2.700	-

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Serviços do sistema financeiro	306	255
Serviços de terceiros (ii)	4.761	4.295
Comissões sobre vendas (iii)	16.953	123.990
Serviços técnicos especializados	69	56
Viagens no país	29	-
Aluguéis	306	300
Desp. de depreciação/amortização	366	327
Outras	389	754
Total	30.739	133.163

- (i) Refere-se principalmente às campanhas realizadas no 1º semestre/2022 na rede Sicoob que culminaram com o maior volume de negócios gerados;
- (ii) Refere-se principalmente aos serviços prestados de cobrança e telemarketing.
- (iii) A partir de janeiro/2022 as comissões pagas às cooperativas pela venda de cotas de consórcios, passaram a ser registradas pelo regime de competência conforme Resolução BCB nº 120/2021

Nota 18 – Outras receitas operacionais

O resultado de outras receitas operacionais no semestre foi de R\$ 3.914 (1º semestre/2021 – R\$3.650) refere-se principalmente aos recursos recebidos pela Administradora decorrente dos serviços prestados (Pró-labore) à empresa Sicoob Seguradora de Vida e Previdência relacionados ao recebimento dos valores mensais de seguro prestamista contratados pelos consorciados, controle e repasse dos recursos recebidos mensalmente e também da formalização dos documentos necessários quando da ocorrência de situações de sinistros junto aos beneficiários para envio à seguradora para composição do dossiê utilizado para indenização. O seguro prestamista é um produto opcional, contratado pelo consorciado quando da aquisição de sua cota de consórcio e que possui a principal finalidade para a administradora de proteger a saúde financeira dos grupos de consórcios na ocorrência de sinistros, por morte ou invalidez permanente por acidente.

Nota 19 - Transações com partes relacionadas

O Sicoob Administradora possui como partes relacionadas o Banco Cooperativo Sicoob S.A. – Banco Sicoob e Sistema Sicoob, seus administradores, considerados como “pessoal-chave” da Administração, conforme definições contidas no Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1) – Divulgações sobre Partes Relacionadas. Os produtos e serviços são comprados da entidade controladora, com base em termos e condições comerciais normais.

a. Banco Cooperativo Sicoob S.A. – BANCO SICOOB

Balanço Patrimonial

	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos bancários	8	9
Títulos e valores mobiliários	140.399	132.107
Total	140.407	132.116

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Resultado

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Resultado de títulos e valores mobiliários	7.052	1.271
Despesas de comissão s/vendas	(49)	(76)
Despesas c/prestação de serviços	(904)	(765)
Total	6.099	430

b. Remuneração do pessoal-chave da administração

O pessoal-chave da administração inclui o Diretor Superintendente. A remuneração paga está demonstrada a seguir:

	1º semestre de 2022	1º semestre de 2021
Honorários	339	305
Benefícios	122	102
Encargos	82	73
Total	543	480

Nota 20 - Passivos contingentes, provisões e obrigações legais

O Sicoob Administradora possui provisão para causas judiciais no valor de R\$ 340 (31 de dezembro 2021- R\$ 329), referente a 15 (quinze) processos, sendo 14 (quatorze) cíveis, e 1(um) tributário relativo a diferenças de atualização no pagamento de execução fiscal decorrente de débito de IPVA de veículo alienado fiduciariamente à Sicoob Administradora Consórcios.

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) ações cíveis no valor envolvido atualizado de R\$13.483 (31 de dezembro 2021- R\$ 10.094), (ações cíveis discutem: restituição do valor pago pelo consorciado desistente, aplicação do seguro prestamista, contemplação e Dano Moral); (ii) ações de natureza trabalhista no valor envolvido atualizado de R\$ 332 (31 dezembro 2021 – R\$ 237).

Nota 21 – Outras informações da Administradora

a. Seguros

O Sicoob Administradora adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos com montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, tendo em vista a natureza de sua atividade.

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b. Benefícios a empregados – previdência complementar

Em outubro de 2013, o Sicoob Administradora passou a ser patrocinadora da Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ, constituída em novembro de 2006, que proporciona aos seus participantes e dependentes benefícios de previdência complementares aos da previdência oficial básica na modalidade de contribuição definida.

Em 30 de junho de 2022, o Sicoob Administradora contava com 75 participantes, as despesas com a Sicoob Previ no semestre foram de R\$ 109 (1º semestre/2021 – R\$ 102).

c. Participação dos empregados no resultado

O Sicoob Administradora de Consórcios, a partir de 2019, passou a oferecer aos seus funcionários participação nos resultados (PR), calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho (ACT), de 15 de fevereiro de 2019. Foi provisionado no semestre R\$ 453 (1º semestre/21 – R\$ 143) registrados em Outras obrigações - Sociais e estatutárias.

d. Combate aos efeitos da Crise COVID-19

A economia mundial foi impactada negativamente pela propagação da doença ocasionada pelo novo Coronavírus (Covid-19), elevada ao nível de pandemia pela Organização Mundial da Saúde (OMS). O Banco e empresas ligadas, tem implementado medidas para gestão das operações e apoio aos funcionários diante da pandemia da Covid-19.

Desde 13 de março de 2020 foram acionados o Comitê de Crise do Sicoob e o Grupo de Crise para enfrentamento da pandemia Covid-19, que acompanham permanentemente os efeitos da crise e impactos nas operações, orientando a atuação das instituições do sistema quanto à aspectos estratégicos, operacionais, prudenciais e negociais, entre outros, além das ações de entidades reguladoras e governamentais, para promoção da segurança das pessoas e das organizações.

Mesmo com a formalização do encerramento da emergência em saúde pública de importância nacional (ESPIN), declarada por meio da portaria GM/MS nº 913/2022 pelo Governo Federal, o Banco Sicoob mantém permanente monitoramento dos impactos que podem afetar as operações e os resultados.

Nota 22 – Principais práticas contábeis para grupos de consórcios

a. Ativo circulante

i. Disponibilidades/Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam os recursos disponíveis vinculados a contemplações e outros créditos ainda não utilizados pelos grupos. As aplicações seguem as determinações do Banco Central do Brasil. Os rendimentos dessas aplicações são incorporados diariamente ao fundo comum e ao fundo de reserva de cada grupo, não incidindo sobre estes a taxa de administração.

Os saldos das aplicações financeiras incluem os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos de provisão para ajuste ao valor de mercado, quando aplicável.

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Os rendimentos decorrentes dessas aplicações financeiras são atribuídos aos grupos por meio de rateios diários proporcionais à participação de cada grupo no total das receitas.

ii. Direitos junto a consorciados contemplados

Representam os valores a receber de consorciados contemplados. O montante foi calculado com base no preço vigente do bem na data das demonstrações contábeis.

b. Passivo circulante

i. Obrigações com consorciados

Representam os valores recebidos de Fundo Comum de consorciados não contemplados e grupos em formação.

ii. Valores a repassar

Representam os valores devidos pelos Grupos em Andamento, a título de Taxa de Administração, prêmios de seguros, despesas de registro de contratos e custas judiciais.

iii. Obrigações por contemplações a entregar

Representam os recursos de consorciados contemplados destinados à aquisição de bens.

iv. Recursos a devolver a consorciados

Representam as obrigações dos grupos relativas aos recursos a serem devolvidos aos consorciados desistentes e excluídos.

v. Recursos do grupo

Representam os valores líquidos dos recursos de Fundo de Reserva, remunerações de aplicações financeiras, multas e juros moratórios retidos pelo grupo.

c. Compensação

i. Previsão mensal de receitas a receber de consorciados e receitas mensais a receber de consorciados

Demonstram a previsão de recebimentos de contribuição (fundo comum e fundo de reserva) de consorciados para o mês seguinte ao do encerramento das demonstrações financeiras, inclusive de consorciados em atraso, deduzidos da taxa de administração e do prêmio de seguro, com base no valor do bem vigente na data das demonstrações contábeis.

ii. Contribuições devidas ao grupo e obrigações do grupo por contribuições

Referem-se às contribuições totais (fundo comum e fundo de reserva) devidas pelos consorciados ativos até o final dos grupos, com base no valor do bem vigente na data das demonstrações contábeis.

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

iii. Valor dos bens ou serviços a contemplar

Correspondem ao valor dos bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculado com base no preço do bem vigente no período.

d. Demonstração das variações nas disponibilidades de grupos consolidada

Apresenta os recursos coletados e utilizados a valores históricos.

i. Recursos coletados

Representam os recursos coletados dos grupos de consórcio no período e incluem os rendimentos deles decorrentes.

O valor da contribuição mensal para a aquisição de bens recebida dos participantes dos grupos é determinado com base no valor do bem e no percentual de pagamento estabelecido para cada contribuição, de acordo com prazo de duração dos grupos, acrescido da taxa de administração, do fundo de reserva e dos seguros.

O fundo de reserva destina-se a cobrir eventuais insuficiências de caixa de cada grupo pelo não recebimento de prestações, além de outras possibilidades previstas em lei. O saldo remanescente dos recursos do fundo de reserva de cada grupo é distribuído aos consorciados participantes no encerramento do grupo.

ii. Recursos utilizados

Representam os pagamentos realizados pelos grupos, tais como: cartas de crédito, taxa de administração, seguros e outros.

A taxa de administração é cobrada dos participantes dos grupos no ato do recebimento da contribuição para aquisição de bens ou no decorrer do recebimento das prestações.

e. Resumo das operações de consórcios

As operações de consórcios podem ser resumidas como segue:

Operações de Consórcios	Quantidade	
	30/06/2022	31/12/2021
Grupos administrados	332	307
Consoiciados ativos	290.476	267.832
Consoiciados desistentes ou excluídos - total	73.899	63.092
Consoiciados desistentes ou excluídos - no período	13.693	21.635
Consoiciados contemplados	131.992	115.774
Bens pendentes de entrega	39.188	31.729
Bens entregues - total	92.804	84.045
Bens entregues - no período	15.189	40.134
Taxa de inadimplência	2,95%	2,40%

Sicoob Administradora de Consórcios Ltda.
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nota 23 – Aplicações financeiras - Grupos

As aplicações financeiras dos grupos de consórcios (em andamento e em formação) podem ser resumidas em:

	30/06/2022	31/12/2021
Cotas de fundos de investimentos (i)	2.101.269	1.715.359

(i) Referem-se à aplicação no Sicoob DI Fundo de Investimento Referenciado DI.

Diretoria

Maurício Leite Ferreira Reis – Diretor-Superintendente

Contador

Primo João Cracco
CRC-SP 149.703/O-2

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 28DE33F1667D4833BC5A71C77E136DA0

Status: Concluído

Assunto: DocuSign: Sicoob Consórcio - Relatório PwC e Demonstrações Contábeis - jun-22.pdf

Envelope fonte:

Documentar páginas: 33

Assinaturas: 1

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 6

Rubrica: 0

Eder Almeida

Assinatura guiada: Ativado

Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

Branca

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

São Paulo, SP 05001-100

eder.almeida@pwc.com

Endereço IP: 134.238.160.120

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Eder Almeida

Local: DocuSign

17 de agosto de 2022 | 18:19

eder.almeida@pwc.com

Status: Original

Portador: CEDOC Brasil

Local: DocuSign

17 de agosto de 2022 | 18:59

BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

@pwc.com

Eventos do signatário

Carlos Augusto da Silva

carlos_augusto.silva@pwc.com

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital

Detalhes do provedor de assinatura:

Tipo de assinatura: ICP Smart Card

Emissor da assinatura: AC SERASA RFB v5

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 17 de maio de 2022 | 11:23

ID: 8083a5b3-0462-41e6-b9bd-78a8a48dcad3

Nome da empresa: PwC

Assinatura

DocuSigned by:

 C12419F2EA534CB...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 201.56.5.228

Registro de hora e data

Enviado: 17 de agosto de 2022 | 18:20

Visualizado: 17 de agosto de 2022 | 18:24

Assinado: 17 de agosto de 2022 | 18:59

Eventos do signatário presencial**Assinatura****Registro de hora e data****Eventos de entrega do editor****Status****Registro de hora e data****Evento de entrega do agente****Status****Registro de hora e data****Eventos de entrega intermediários****Status****Registro de hora e data****Eventos de entrega certificados****Status****Registro de hora e data****Eventos de cópia****Status****Registro de hora e data**

Eder Almeida

Copiado

Enviado: 17 de agosto de 2022 | 18:59

eder.almeida@pwc.com

Visualizado: 17 de agosto de 2022 | 18:59

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

Assinado: 17 de agosto de 2022 | 18:59

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não disponível através da DocuSign

Eventos com testemunhas**Assinatura****Registro de hora e data****Eventos do tabelião****Assinatura****Registro de hora e data****Eventos de resumo do envelope****Status****Carimbo de data/hora**

Envelope enviado

Com hash/criptografado

17 de agosto de 2022 | 18:20

Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Entrega certificada	Segurança verificada	17 de agosto de 2022 18:24
Assinatura concluída	Segurança verificada	17 de agosto de 2022 18:59
Concluído	Segurança verificada	17 de agosto de 2022 18:59

Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora
-----------------------------	---------------	-----------------------------

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico