



Demonstrações Financeiras 2022

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento União de Estados Rio Grande
do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais -
Sicredi Uniestados**

**Diretoria Executiva de Administração
Superintendência de Controladoria**



Relatório da Administração

Nossa jornada completou seus 120 anos no Brasil em 2022, a partir da fundação da primeira cooperativa de crédito, em 28 de dezembro de 1902. O objetivo da primeira cooperativa foi melhorar as condições de vida das pessoas que viviam naquela comunidade e ele segue atual, fazendo parte do nosso propósito e das nossas ações. Colaborar com o desenvolvimento e a transformação social das regiões onde atuamos é uma das nossas premissas desde a nossa fundação. Isso se dá por meio de iniciativas que entregam um relacionamento diferenciado, cooperativo, e que refletem os valores do cooperativismo, como solidariedade, transparência, responsabilidade e sustentabilidade.

Cenário Econômico

No ano de 2022 vimos um acirramento da inflação no Brasil e no mundo, após deflagrada a guerra entre Rússia e Ucrânia, que elevou os preços de diversas commodities. Como resposta a esse cenário, os Bancos Centrais do mundo inteiro decidiram adotar uma postura de aperto monetário, dando início ao ciclo de alta de juros global. O destaque foi o Federal Reserve (o Banco Central dos EUA) que iniciou seu ciclo de alta de juros em março deste ano com os fed funds na faixa entre 0,00% e 0,25% e encerrou o ano de 2022 na faixa entre 4,25% - 4,50%, e deve continuar subindo os juros em 2023. O efeito do aumento da taxa de juros nas economias avançadas contribuiu para reprecificação dos ativos de risco pelo mercado e o aumento da perspectiva de redução do crescimento mundial.

No Brasil, o ciclo de aperto monetário começou no início de 2021, e por conta disso, os dados de inflação já apontam uma tendência desinflacionária. De fato, o Banco Central encerrou o ciclo de alta de juros com a Selic a 13,75% a.a. e deve seguir neste patamar elevado até metade do ano que vem. O efeito da reabertura na atividade econômica influenciou o bom crescimento do PIB no primeiro semestre de 2022, principalmente pelo avanço dos setores de serviços. Porém, a atividade econômica já vem apresentando sinais de acomodação à medida que o efeito da reabertura se esgota e os efeitos da política monetária restritiva se tornam mais evidentes. Além disso, vale destacar a condição da renda das famílias. Se por um lado, a melhora do mercado de trabalho contribuiu para o crescimento da renda, com a população ocupada atingindo recorde de crescimento e a taxa de desemprego passando de 11,2% em janeiro de 2022 para 8,2% na leitura de outubro, por outro, a entrada desses trabalhadores foi acompanhada pelo aumento da inadimplência e do endividamento das famílias, visto o encarecimento do crédito e a escalada dos preços. Por fim, o ano de 2022 se encerra com um novo presidente eleito e preocupações com a política fiscal que será executada nos próximos anos.

Acreditamos que podemos contribuir para o desenvolvimento de uma sociedade mais próspera

Somos uma instituição financeira cooperativa comprometida com o crescimento dos nossos associados e com o desenvolvimento das regiões onde atuamos. Oferecemos mais de 300 produtos e serviços financeiros, que vão desde conta corrente e cartões até investimentos, seguros, consórcios, máquina de cartões e conta 100% digital, atendendo pessoas físicas, jurídicas e produtores rurais. No nosso modelo de atuação, os recursos captados são reinvestidos na região. Assim, impactamos positivamente a comunidade, estimulando a geração de renda e o crescimento sustentável. Nossos associados são os verdadeiros donos do negócio, com direito a participação nos resultados e nas decisões das cooperativas por meio de voto.☑

Durante esse período, destacamos os seguintes fatos administrativos:

Realizamos capacitações e treinamentos às equipes para melhor atender os associados. Aperfeiçoamos nosso modelo de negócio através da implantação de uma metodologia de abordagem. Facilitamos o acesso ao crédito através das lojas parceiras, criação de linha de crédito mulheres empreendedoras e disponibilidade de recursos ao público Agro nos Canais Digitais. Mantivemos a isenção de tarifas nas cestas de relacionamento do público PF e MEI. Possibilitamos a isenção de anuidade de cartões para todos os associados. Disponibilizamos consórcios com taxa de administração reduzida. Realizamos promoção com foco no capital social onde entregamos mais de 1 milhão em brindes para os associados participantes. Ampliamos a assessoria de Investimentos, possibilitando um atendimento mais especializado a associados investidores. Fomentamos alternativas nos canais digitais, viabilizando a inclusão da assinatura digital e eletrônica, simplificando as rotinas dos associados. Realizamos, através de um Instituto externo, uma pesquisa com o público jovem, no intuito de conhecer suas necessidades e sua visão em relação às Instituições Financeiras. Fortalecemos nossa marca e o engajamento do público através das nossas redes sociais. Melhoramos a experiência dos associados Pessoa Física através do atendimento especializado no WhatsApp Corporativo.

Valorizamos as pessoas e a diversidade

Nosso compromisso com o desenvolvimento e impacto positivo nas regiões onde atuamos são premissas desde a nossa fundação. A seguir listamos algumas iniciativas realizadas em 2022:

Através do Programa Cooperação na Ponta do Lápis, compartilhamos dicas de educação financeira com grupos diversos oriundos das comunidades em que atuamos a fim de cooperar para uma vida financeira mais sustentável, especialmente diante do cenário econômico enfrentado. Nossa essência cooperativista foi disseminada neste mesmo cenário, através do Programa Crescer. No âmbito educacional, o Programa União Faz a Vida retomou a realização de peças teatrais nos municípios parceiros, fomentando a inclusão e o acesso à movimentos culturais. Além disso, as Cooperativas Escolares reuniram-se para o primeiro "Jogos Intercoopers", colocando em prática o 5º, 6º e 7º princípios do cooperativismo. O Comitê Mulher continuou oportunizando o protagonismo das mulheres em nossa comunidade. Ainda para qualificar o sistema de governança foram realizadas duas formações, ambas direcionadas aos Coordenadores de Núcleo: uma com o objetivo de aproximá-los do DNA das Cooperativas, para compreenderem e entenderem o seu papel, outra com a finalidade preparatória àqueles com interesse em concorrer ao Conselho de Administração. E, reforçando nosso propósito de construir juntos uma sociedade mais próspera, o Fundo Social investiu em projetos que promovem educação, saúde, cultura, esporte, preservação do meio ambiente e segurança.

Reconhecimentos

Há mais de 10 anos, figuramos em alguns dos mais reconhecidos rankings e premiações nacionais, tais como: Melhores e Maiores, da Revista Exame, Valor 1000, do Valor Econômico, Melhores Empresas para Trabalhar, da Revista Você S/A, rankings do Banco Central e BNDES. Em 2022 tivemos a avaliação corporativa elevada pela Moody's. O Sicredi conquistou o rating mais alto da agência, passando de AA+ para AAA, comprovando que tem um dos perfis de crédito mais seguros e menos arriscados avaliados pela agência de classificação de risco. Além disso, fomos reconhecidos como a 4º melhor Instituição Financeira em ranking divulgado pela Revista Forbes, mesma que nos cita como a melhor instituição financeira do Brasil no atendimento físico e digital.☑

Agradecemos aos nossos associados, colaboradores e parceiros pela dedicação e trabalho contínuo. Juntos seguiremos construindo uma sociedade mais próspera.

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados
CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

ATIVO	31/12/2022	31/12/2021	PASSIVO	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO	5.752.567	4.206.953	PASSIVO	5.159.267	3.747.195
DISPONIBILIDADES (Nota 04)	14.279	14.875	DEPÓSITOS (Nota 11)	3.146.695	2.415.681
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	5.752.569	4.187.936	Depósitos à vista	549.785	467.727
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	250.120	21.694	Depósitos de poupança	10.091	-
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	1.575.791	662.528	Depósitos interfinanceiros	314.909	202.758
Centralização financeira (Nota 04)	410.732	537.109	Depósitos a prazo	2.271.910	1.745.196
Relações interfinanceiras ativas	379	599	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.783.327	1.172.956
Operações de crédito (Nota 07)	3.332.495	2.841.534	Relações interfinanceiras (Nota 12)	1.653.876	1.109.902
Outros ativos financeiros (Nota 08)	183.052	124.472	Obrigações por empréstimos (Nota 13)	30.531	36.901
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 07)	(132.352)	(83.414)	Obrigações por repasses (Nota 14)	415	1.225
OUTROS ATIVOS (Nota 09)	13.393	10.725	Outros passivos financeiros (Nota 15)	98.505	24.928
IMOBILIZADO DE USO (Nota 10)	94.607	67.458	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS (Nota 16)	2.206	2.259
INTANGÍVEL (Nota 10)	10.071	9.373	OUTROS PASSIVOS (Nota 17)	227.039	156.299
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 18)	593.300	459.758
			CAPITAL SOCIAL	228.487	168.993
			RESERVAS DE SOBRAS	329.107	257.213
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	35.706	33.552
TOTAL DO ATIVO	5.752.567	4.206.953	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.752.567	4.206.953

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados
CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

Descrição das contas	01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	386.182	674.828	335.889
Operações de crédito (Nota 07)	264.226	481.141	286.257
Resultado de títulos e valores mobiliários	78.287	117.159	25.939
Resultado das aplicações compulsórias	48	180	44
Ingressos de depósitos intercooperativos	43.621	76.348	23.649
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(265.572)	(445.750)	(150.943)
Operações de captação no mercado (Nota 22)	(158.971)	(265.978)	(83.335)
Operações de empréstimos e repasses	(64.590)	(106.966)	(37.893)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(42.011)	(72.806)	(29.715)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	120.610	229.078	184.946
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(51.697)	(98.645)	(80.960)
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 23)	47.153	86.618	69.284
Rendas de tarifas bancárias	3.798	7.331	6.139
Dispêndios e despesas de pessoal (Nota 24)	(46.995)	(85.761)	(72.162)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 25)	(42.729)	(79.227)	(62.099)
Dispêndios e despesas tributárias	(322)	(557)	(602)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 26)	18.087	27.289	16.470
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 27)	(30.689)	(54.338)	(37.990)
RESULTADO OPERACIONAL	68.913	130.433	103.986
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	68.913	130.433	103.986
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (Nota 20)	-	-	-
Provisão para Imposto de Renda	-	-	-
Provisão para Contribuição Social	-	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(5.871)	(12.779)	(10.243)
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	63.042	117.654	93.743

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados

CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do exercício em 01/01/2021	113.842	196.834	1.851	24.443	336.970
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	7.097	-	-	(14.172)	(7.075)
Destinações para reservas	-	10.120	-	(10.120)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(60)	(60)
Outras destinações	-	-	-	(91)	(91)
Capital de associados					
Aumento de capital	47.242	-	-	-	47.242
Baixas de capital	(4.632)	-	-	-	(4.632)
Reversões de reservas	-	-	(1.851)	1.851	-
Resultado do exercício	-	-	-	93.743	93.743
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(4.236)	(4.236)
Juros sobre o capital próprio	5.444	-	-	(5.513)	(69)
Reserva legal - Estatutária	-	42.364	-	(42.364)	-
Reserva de expansão - Estatutária	-	-	2.541	(2.541)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	5.354	-	(5.354)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.034)	(2.034)
Saldos no fim do exercício em 31/12/2021	168.993	254.672	2.541	33.552	459.758
Mutações do Exercício	55.151	57.838	690	9.109	122.788
Saldos no início do exercício em 01/01/2022	168.993	254.672	2.541	33.552	459.758
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	5.700	-	-	(14.240)	(8.540)
Destinações para reservas	-	19.198	-	(19.198)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(34)	(34)
Outras destinações	-	-	-	(80)	(80)
Capital de associados					
Aumento de capital	36.475	-	-	-	36.475
Baixas de capital	(4.662)	-	-	-	(4.662)
Reversões de reservas	-	-	(2.542)	2.542	-
Resultado do exercício	-	-	-	117.654	117.654
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(4.508)	(4.508)
Juros sobre o capital próprio	21.981	-	-	(22.580)	(599)
Reserva legal - Estatutária	-	45.083	2.705	(47.788)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	4.970	-	(4.970)	-
Reserva legal - Doação SFG	-	2.480	-	(2.480)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.164)	(2.164)
Saldos no fim do exercício em 31/12/2022	228.487	326.403	2.704	35.706	593.300
Mutações do Exercício	59.494	71.731	163	2.154	133.542
Saldos no início do semestre em 01/07/2022 (Não auditado)	189.634	273.870	2.541	54.612	520.657
Destinação resultado exercício anterior					
Capital de associados					
Aumento de capital	18.905	-	-	-	18.905
Baixas de capital	(2.033)	-	-	-	(2.033)
Reversões de reservas	-	-	(2.542)	2.542	-
Resultado do semestre	-	-	-	63.042	63.042
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(4.508)	(4.508)
Juros sobre o capital próprio	21.981	-	-	(22.580)	(599)
Reserva legal - Estatutária	-	45.083	2.705	(47.788)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	4.970	-	(4.970)	-
Reserva legal - Doação SFG	-	2.480	-	(2.480)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.164)	(2.164)
Saldos no fim do exercício em 31/12/2022	228.487	326.403	2.704	35.706	593.300
Mutações do Semestre	38.853	52.533	163	(18.906)	72.643

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais -
Sicredi Uniestados
CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71**

	01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO	105.522	195.626	127.412
Resultado do semestre/exercício	63.042	117.654	93.743
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	42.480	77.972	33.669
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	42.012	72.806	29.715
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	-	(33)	35
Depreciação e amortização	5.072	9.674	8.178
Baixas do ativo permanente	59	86	395
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(155)	(53)	(418)
Destinações ao FATES	(4.508)	(4.508)	(4.236)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	156.866	415.865	173.803
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(210.625)	(228.426)	4.716
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	(121.439)	(192.010)	(11.727)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	19.607	220	(153)
(Aumento) Redução em operações de crédito	(493.858)	(514.829)	(630.441)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	390.920	543.974	419.302
(Aumento) Redução em outros ativos financeiros	(32.874)	(58.580)	(48.813)
(Aumento) Redução em outros ativos	(2.224)	(2.635)	(4.710)
Aumento (Redução) em depósitos	546.320	731.014	392.495
Aumento (Redução) em passivos financeiros	4.798	73.577	1.073
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(4.478)	(7.180)	(350)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.784)	(2.956)	(1.444)
(Redução) Aumento em outros passivos	62.503	73.696	53.855
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	262.388	611.491	301.215
Aquisição de imobilizado de uso	(16.688)	(33.675)	(16.126)
Aplicações no intangível	(2.660)	(3.932)	(3.884)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(19.348)	(37.607)	(20.010)
Integralização de capital	18.905	36.475	47.242
Baixa de capital	(2.033)	(4.662)	(4.632)
Fundos estatutários	(2.164)	(2.164)	(2.034)
Juros ao capital próprio	(599)	(599)	(69)
Distribuição de Sobras	-	(8.654)	(7.226)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	14.109	20.396	33.281
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	257.149	594.280	314.486
Caixa e equivalente de caixa no início do período	1.433.931	1.096.800	782.314
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	1.691.080	1.691.080	1.096.800

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
(Em milhares de Reais)

operativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestado
CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

	01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Resultado líquido do exercício	63.042	117.654	93.743
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente atribuível	63.042	117.654	93.743

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 14/04/1981 e sede situada na Avenida Sete de Setembro, 689, na cidade de Erechim - Rio Grande do Sul. A Cooperativa tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2022, está organizado por 105 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2454 pontos, dos quais a Cooperativa opera em 61 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à Resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 4.933, de 29 de julho de 2021.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores ("SFG"), empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo CMN e pelo Banco Central do Brasil - BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN (CPCs 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1) e 46) e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 3 de fevereiro de 2023.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos.

As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério pro-rata die e calculadas com base no modelo exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, que são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 732 (2021 - R\$ 3.266) referente a Atos Não Cooperativos.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados pelas disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujos valores são aplicados pelas Cooperativas nas Centrais via Centralização Financeira e pelas cotas de fundos de investimento de renda fixa e multimercado, com vencimento de curto prazo, por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da aquisição e que estão sujeitas a risco insignificante de mudança de valor.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

d) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa, renda variável e fundos de investimentos, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

e) Relações interfinanceiras – centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da cooperativa não investida em suas atividades, as quais são centralizadas através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central. Estes montantes são aplicados no mercado financeiro e/ou emprestados para as cooperativas filiadas para o financiamento das suas atividades e possuem liquidez imediata e remuneração mensal.

f) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

h) Ativos não financeiros mantidos para venda

Os ativos não financeiros mantidos para venda, determinados pela Resolução CMN nº 4.747/19, são segregados em próprios e recebidos de terceiros. Esses bens não depreciam e são mensurados pelo valor justo de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 46, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

- Próprios: representam os bens de propriedade da cooperativa os quais não são utilizados no desempenho da atividade social, estando disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.
- Recebidos de terceiros: representam os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não destinados ao uso próprio.

i) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata die incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

j) Investimentos

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

k) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação do imobilizado de uso, a qual é calculada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Imobilizado de uso e intangível", que levam em consideração a vida útil-econômica dos ativos.

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 - Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

l) Intangível

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos, não monetários identificáveis sem substância física, destinados à manutenção do sistema ou exercidos com essa finalidade e na geração de benefícios econômicos futuros, adquiridos ou desenvolvidos pela instituição. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de software, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, de acordo com as disposições da Resolução CMN nº 4.534/16 e CPC 04 - Ativo Intangível, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de uso e intangível". As amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, na razão de 10% a 20% ao ano, pelo método linear.

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, 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.

n) Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses

Estão demonstrados pelos valores das exigibilidades, considerados os encargos, variações cambiais e monetárias até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base *pro rata-die*, segregados da seguinte forma:

Os depósitos à vista são compostos de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

Os depósitos de poupança são compostos de valores cuja disponibilidade pode ser de livre movimentação, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade, e também para fins específicos. Os recursos recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios de acordo com sua finalidade.

Os depósitos a prazo são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós-fixada e estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

Os depósitos interfinanceiros são compostos por recursos recebidos em depósito de outras instituições do mercado, na forma da regulamentação vigente e específica para as operações de depósitos interfinanceiros, observado que a instituição deve manter controles internos para efeito de limite de captação.

As obrigações por empréstimos e repasses correspondem aos recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi, Cooperativa Central e demais instituições com a finalidade de operações de financiamento.

o) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base *pro rata-die* incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

p) Impostos e contribuições

O Imposto de Renda (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) incidem sobre o resultado positivo em atos não cooperativos. A provisão corresponde às alíquotas vigentes para o IRPJ (15%, acrescida de adicional de 10%) e a CSLL é de 16%, em atendimento a Medida Provisória nº 1.115, publicada em 29 de abril de 2022, que elevou a alíquota em um ponto percentual e produzindo efeitos durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022. As alíquotas de IRPJ e CSLL são aplicadas sobre o lucro auferido, após os ajustes de base de cálculo previstos na legislação e a compensação de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa de CSLL de anos anteriores, sendo essa dedução limitada à 30% do lucro tributável.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas estão sujeitas às contribuições para o Programa de Integração Social (PIS – 0,65%) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS – 4%) sobre as receitas auferidas nas operações com não associados, após a dedução de itens específicos previstos pela legislação, como as sobras apuradas nas Demonstrações de Sobras ou Perdas (DSP).

Na esfera municipal, a cooperativa está sujeita à incidência do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN), apurado a partir da receita com atos não cooperativos, ou seja, em decorrência da prestação de serviços a não associados; as alíquotas variam entre 2% e 5% e são determinadas pela legislação vigente em cada município.

Os ingressos decorrentes de operações realizadas com cooperados não possuem incidência de tributos.

q) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

r) Principais julgamentos e estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para contingências, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

I - Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: Além de observar os requisitos para constituição de provisão em função do atraso no pagamento de parcela de principal ou encargos das operações, a provisão é calculada com base no julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, aos períodos de atraso e ao grupo econômico, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. O detalhamento da provisão para perdas está apresentado na nota Operações de Crédito;

II - Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: Com base em prognósticos de perda avaliados pela Administração, constituindo provisão para as demandas de natureza fiscal, cível, tributários e trabalhistas através de avaliações jurídicas. A avaliação dos prognósticos de perda leva em conta a probabilidade de desembolsos da entidade para cada elemento processual e pode incorrer em alto grau de julgamento quanto maior for a incerteza existente.

O detalhamento das provisões e passivos contingentes está apresentado na nota Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas;

III - Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis e outros ativos: o teste de perda por redução ao valor recuperável desses ativos é realizado, no mínimo anualmente, de forma a apurar se há algum indicativo de que um ativo possa ter sofrido desvalorização. Quando o valor recuperável destes ativos não puder ser obtido por meio de fontes externas, a avaliação do valor recuperável desses ativos pode incorrer em consideráveis julgamentos, principalmente na mensuração dos potenciais benefícios econômicos futuros associados;

IV - Mensuração dos efeitos decorrentes da covid-19 nas Demonstrações Financeiras e impactos na Cooperativa: A Administração acompanha a evolução das suas operações que inclui o monitoramento dos níveis de capital e liquidez, do comportamento do risco de crédito dos ativos, dos riscos de mercado e seus instrumentos financeiros, da produção de novas operações de crédito e da evolução das captações. Os principais efeitos e impactos decorrentes da covid-19 sobre as Demonstrações Financeiras deste período estão descritos, quando aplicável, nas notas correspondentes às linhas do Balanço que foram afetadas.

s) Moeda funcional

As demonstrações financeiras são expresas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, em milhares de reais (R\$ mil).

t) Resultados recorrentes e não recorrentes

Resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa que ocorrem com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles que procedem de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração das demonstrações dos fluxos de caixa, foram classificados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	14.279	14.875
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06)	1.266.069	544.816
Centralização financeira	410.732	537.109
Total	1.691.080	1.096.800

As disponibilidades e as aplicações financeiras de liquidez são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendido às determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa.

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2022 equivale a 100% do CDI (dezembro de 2021 - 99%).

NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Descrição	31/12/2022				31/12/2021	
	A vencer				Total	
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total		
Depósitos Interfinanceiros com o Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	27.350	27.350	21.694	
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	222.770	222.770	-	
Total	-	-	250.120	250.120	21.694	
Total circulante					-	3.436
Total não circulante					250.120	18.258

As aplicações de Depósitos Interfinanceiros com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. são realizadas para cobrir as antecipações de recebíveis na adquirencia e as operações de consignado INSS, ambas efetuadas pelos associados, com taxa de remuneração de 105% e 100% do CDI, respectivamente.

As aplicações de DI entre o Banco Sicredi e a Cooperativa refere-se a operações para cobrir as antecipações de recebíveis realizadas pelos associados na adquirencia, com taxa de remuneração de 105% do CDI.

As aplicações de CDI são realizadas pelas cooperativas no Banco para garantir às operações de equalização com recursos próprios delas. A taxa é de 100% da Selic.

NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	31/12/2022				31/12/2021
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Títulos de renda fixa - CPR	22.275	55.320	110.981	188.576	12.785
Cotas de fundos de renda fixa - FIRF	-	-	-	-	31.039
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira	462.209	-	-	462.209	-
Cotas de fundos multimercado - centralização financeira	803.860	-	-	803.860	544.816
Participações de Cooperativas	-	-	121.146	121.146	73.888
Total	1.288.344	55.320	232.127	1.575.791	662.528

Total circulante	1.343.664	587.532
Total não circulante	232.127	74.996

A partir de julho de 2022 o BACEN estabeleceu através da Instrução Normativa BCB Nº 268 de 01 de abril de 2022 que as participações de cooperativas, anteriormente apresentadas na rubrica de outros investimentos, passam a ser classificadas em títulos e valores mobiliários.

O valor de mercado das cédulas do produtor rural (CPR) é mensurado a partir da curva de juros, baseado nas taxas negociadas no mercado futuro de DI de um dia da B3 e nos *spreads* de crédito obtidos através do prêmio de risco estabelecido para a contraparte da operação. As operações de CPRs são realizadas com os associados desde que garantidas pela cooperativa via instrumento de carta fiança, considera-se a garantia solidária e a natureza do sistema cooperativo Sicredi para definir um único spread para todas as contrapartes.

As cotas de fundos são valorizadas diariamente, através do valor da cota, divulgada pelo administrador do fundo no site da Comissão de Valores Mobiliários - CVM e Associação Brasileira de Entidades de Mercado Financeiro e de Capitais - ANBIMA.

O valor de mercado dos títulos públicos federais, integrantes da carteira dos fundos de investimentos, foi apurado com base na cotação obtida na ANBIMA.

a) Participações de cooperativas

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2022	31/12/2021
Sicredi Participações S.A.	30.235	30.235
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	90.910	43.652
Total	121.146	73.888

Apresentamos abaixo os números de ações/quotas, percentuais de participações e movimentações patrimoniais dos investimentos em dezembro de 2021, os quais passaram a ser apresentados em dezembro de 2022 em títulos e valores mobiliários participações de cooperativas:

Descrição	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Número de ações/quotas possuídas	9.812.253 ON	9.812.253 ON	1	1	90.909.609	43.652.555
	20.422.582 PN	20.422.582 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,94%	1,43%	0,62%	0,62%	9,14%	7,52%
Capital social	3.208.211	2.108.211	161	161	994.700	580.337
Patrimônio líquido	3.298.737	2.111.744	369.267	368.071	1.005.243	591.058
Resultado líquido do exercício	115.902	(15.246)	1.195	33.761	-	-
Valor das participações das cooperativas	30.235	30.235	1	1	90.910	43.652

NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO
a) Composição das operações de créditos por tipo de operação e prazos

Operações de crédito e Outros créditos	31/12/2022				Total da carteira	31/12/2021
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer				
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos e títulos descontados	26.368	256.136	474.213	1.088.954	1.845.671	1.650.422
Financiamentos	945	34.977	91.256	185.274	312.452	353.571
Financiamentos rurais e agroindustriais	2.960	150.238	668.811	352.363	1.174.372	837.541
Total das operações de crédito	30.273	441.351	1.234.280	1.626.591	3.332.495	2.841.534
Avais e fianças honrados (Nota 08)	593	-	5	9	607	765
Devedores por compra de valores e bens (Nota 08)	-	-	25	25	50	75
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 08)	-	124.646	42.533	203	167.382	112.390
Total de outros créditos	593	124.646	42.563	237	168.039	113.230
Carteira total	30.866	565.997	1.276.843	1.626.828	3.500.534	2.954.764

Total circulante	1.873.707	1.449.574
Total não circulante	1.626.827	1.505.190

Os valores de títulos e créditos a receber foram reclassificados para a rubrica de valores a receber relativos a transações de pagamento para adequar a contabilização das transações de pagamento por cartão, de acordo com a Carta Circular 3.828/17. A partir de junho de 2022 passamos a apresentar esta abertura na nota explicativa. Estes valores referem-se aos montantes a receber dos associados, relativos às transações com cartão de crédito.

b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de risco	% Provisão	Operações de crédito e Outros créditos		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
AA	-	66.029	149.152	-	-
A	0,50	1.386.779	1.366.993	6.932	6.831
B	1,00	1.440.164	1.099.541	14.401	10.992
C	3,00	383.168	202.138	11.495	6.063
D	10,00	81.609	50.611	8.160	5.061
E	30,00	47.867	33.661	14.360	10.098
F	50,00	25.515	11.969	12.758	5.981
G	70,00	18.006	8.523	12.604	5.966
H	100,00	51.397	32.176	51.397	32.176
Total		3.500.534	2.954.764	132.107	83.168

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 245 (dezembro de 2021 - R\$ 246).

Conforme disposto no Art. 6º da Resolução CMN nº 4.846/20, a provisão face à perda para as operações enquadradas no Programa Emergencial de Suporte à Empregos (PESE) deve incidir somente sobre a parcela do crédito cujo risco de crédito é assumido pela Cooperativa e esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

A Cooperativa também possui coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 716.925 (dezembro de 2021 - R\$ 514.949) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 29). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 9.544 (dezembro de 2021 - R\$ 5.759) conforme Nota 15.

c) Composição da carteira de créditos segregada por setor de atividade e faixas de vencimento

Setor	31/12/2022				Total da Carteira	31/12/2021
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer				
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Pessoas físicas	16.748	199.940	235.854	457.504	910.046	811.371
Rural	2.960	150.238	668.811	352.363	1.174.372	837.541
Industrial	554	22.401	34.430	100.075	157.460	167.368
Comércio	4.558	80.467	129.498	257.657	472.180	429.605
Pessoas jurídicas	6.046	112.951	208.250	459.229	786.476	708.879
Total	30.866	565.997	1.276.843	1.626.828	3.500.534	2.954.764

Total circulante	1.873.706	1.449.574
Total não circulante	1.626.828	1.505.190

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	172.320	4,92	128.153	4,34
50 devedores seguintes	378.236	10,81	350.600	11,87
100 devedores seguintes	350.344	10,01	317.980	10,76
Demais	2.599.634	74,26	2.158.031	73,04
Total	3.500.534	100,00	2.954.764	100,01

e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	103.962	83.414	60.640
Constituição de provisão	73.770	128.344	73.529
Reversão de provisão	(31.758)	(55.538)	(43.814)
Movimentação de baixados para prejuízo	(13.622)	(23.868)	(6.941)
Saldo final	132.352	132.352	83.414

f) Resultado com operações de crédito:

	31/12/2022	31/12/2021
Empréstimos e títulos descontados	365.655	206.554
Financiamentos	49.025	32.995
Financiamentos rurais e agroindustriais	60.220	39.829
Outros	632	223
Subtotal	475.532	279.601
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	5.609	6.656
Total	481.141	286.257

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 81.878 (2021 - R\$ 52.396).

NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos financeiros, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 07)	167.382	112.390
Rendas a receber	7.244	3.892
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	50	75
Avais e fianças honrados (Nota 07)	607	765
Transações com cartão de crédito	6.172	5.778
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	1.597	1.572
Total	183.052	124.472

Total circulante	181.218	122.701
Total não circulante	1.834	1.771

As transações com cartões de crédito referem-se aos valores a receber relativos as transações de pagamento, sejam de associados ou do Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 09 – OUTROS ATIVOS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
Outros valores e bens		1.034		1.116
Adiantamentos e antecipações salariais		235		173
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta		2.799		2.086
Adiantamentos para Confederação Sicredi		1.417		1.291
Convênios		24		23
Cotas de consórcio		573		493
DI a repassar - Central		228		612
Impostos e contribuições a compensar		955		932
Pendências a regularizar		3.389		2.609
Valores em análise pela SFG		180		44
Outros		588		87
Total circulante		11.422		9.466
Outros valores e bens		1.724		1.011
Outros		247		248
Total não circulante		1.971		1.259
Total		13.393		10.725

Os adiantamentos para Confederação Sicredi referem-se à antecipação de valores, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

a) Outros valores e bens

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos		2.691		2.233
Imóveis		1.950		2.233
Veículos e afins		741		-
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos		(178)		(211)
Despesas antecipadas		245		105
Total		2.758		2.127

b) Movimentação da provisão para desvalorização de outros valores e bens:

Conforme determinações previstas no CPC 01, a provisão é constituída de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda, abaixo segue a movimentação dos valores:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
Saldo inicial		(211)		(176)
Constituição de provisão		-		(91)
Reversão de provisão		33		56
Saldo final		(178)		(211)

NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

Descrição	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2022			31/12/2021
		Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso	-	120.614	(26.006)	94.608	67.458
Imobilizações em curso	-	27.938	-	27.938	10.411
Terrenos	-	9.142	-	9.142	8.692
Edificações	4%	26.158	(3.805)	22.353	19.329
Instalações	10%	5.016	(2.026)	2.990	2.872
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	14.267	(3.305)	10.962	8.132
Móveis e equipamentos	10%	19.097	(6.499)	12.598	10.718
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	6.018	(1.952)	4.066	3.306
Equipamentos de processamento de dados	20%	11.833	(7.821)	4.012	3.866
Veículos	20%	1.145	(598)	547	132
Intangível		30.235	(20.164)	10.071	9.373
Investimentos Confederação	20%	26.549	(19.205)	7.344	7.454
Outros ativos intangíveis	20%	3.686	(959)	2.727	1.919

Os investimentos Confederação são valores transferidos dos "Adiantamentos para Confederação Sicredi" para o intangível e referem-se aos desenvolvimentos de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, sendo amortizados com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

NOTA 11 – DEPÓSITOS

Composição dos depósitos por prazos de vencimento:

Depósitos	31/12/2022				31/12/2021	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	
Depósitos à vista	549.785	-	-	549.785	467.727	
Depósitos de poupança	10.091	-	-	10.091	-	
Depósitos interfinanceiros	51.391	143.989	119.529	314.909	202.758	
Depósitos a prazo	36.104	83.390	2.152.416	2.271.910	1.745.196	
Total	647.371	227.379	2.271.945	3.146.695	2.415.681	
Total circulante				874.750	682.163	
Total não circulante				2.271.945	1.733.518	

NOTA 12 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Repasses interfinanceiros	1.653.870	1.109.899
Recebimentos e pagamentos a liquidar	6	3
Total	1.653.876	1.109.902

a) Repasses Interfinanceiros

Descrição	31/12/2022				31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	169.217	731.457	477.524	1.378.198	936.270
Total - Recursos do Crédito Rural	169.217	731.457	477.524	1.378.198	936.270
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	1.272	130.099	144.301	275.672	173.629
Total - Outros Recursos	1.272	130.099	144.301	275.672	173.629
Total	170.489	861.556	621.825	1.653.870	1.109.899
Total circulante				1.032.045	604.135
Total não circulante				621.825	505.764

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 0,1425% a.a. com vencimentos até 15/12/2032, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

Empréstimos no País	31/12/2022				31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	8.076	21.745	29.821	36.901
Outras instituições	355	355	-	710	-
Total	355	8.431	21.745	30.531	36.901
Total circulante				8.786	6.066
Total não circulante				21.745	30.835

As obrigações por empréstimos com recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A., operam com uma taxa de CDI + 0,85% com vencimento em 15/10/2026.

As obrigações por empréstimos com recursos repassados por Outras Instituições, operam com uma taxa de 8,50% a.a. com vencimento em 15/07/2023.

NOTA 14 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no País	31/12/2022				31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
BNDES	217	198	-	415	1.225
Total	217	198	-	415	1.225
Total circulante				415	1.225

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 27/10/2023.

Os recursos internos para repasses no País também representam captações junto ao Tesouro Nacional repassados pelo BNDES. As operações contratadas, observadas as características do PESE, possuem vencimentos mensais até o ano de 2023. Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse. Os repasses do BNDES são provenientes do Banco Sicredi.

NOTA 15 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Provisão para garantias financeiras prestadas	2.775	1.396
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	3.571	-
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Cooperativas	218	148
Recursos em trânsito de terceiros	5.162	4.021
Total circulante	11.726	5.565
Provisão para garantias financeiras prestadas	6.769	4.363
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	65.010	-
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Cooperativas	15.000	15.000
Total não circulante	86.779	19.363
Total	98.505	24.928

A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Trata-se de recursos referentes a convênios com concessionários de serviços, conforme contrato de prestação de serviços.

Os instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco referem-se a contratos de mútuo com liberações em janeiro e março de 2022, com cláusula de subordinação com vencimentos até 2032, pela Cooperativa e o Banco Cooperativo Sicredi com o objetivo de alavancar as operações de crédito, cujos juros são pagos semestralmente.

Os instrumentos de dívida elegíveis a capital referem-se a contratos de letra financeira emitidas com cláusula de subordinação firmados em junho de 2020 com vencimento em junho de 2030 com o objetivo de ampliar o patrimônio de referência da cooperativa.

NOTA 16 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS

A Cooperativa é parte em processos judiciais dos quais seus assessores jurídicos classificam como risco de perda provável, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2022	31/12/2021
Trabalhista	Provável	1.628	1.979
Cível	Provável	573	279
Tributária	Provável	5	1
Total não circulante		2.206	2.259

Natureza	31/12/2021	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2022
Trabalhista	1.979	158	(510)	1.627
Cível	279	590	(295)	574
Tributária	1	4	-	5
Total não circulante	2.259	752	(805)	2.206

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível, no montante estimado de R\$ 2.523, R\$ 1.112 e R\$ 773 (dezembro de 2021 - R\$ 3.555, R\$ 1.636 e R\$ 628), respectivamente.

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 1.597 (dezembro de 2021 - R\$ 1.572), registrados na rubrica de "Outros Ativos Financeiros", os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

NOTA 17 – OUTROS PASSIVOS

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Transações com cartões de crédito	170.854	111.246
Provisão para pagamentos a efetuar	9.736	7.657
Cotas de capital a pagar	4.437	4.024
Provisão para participações nos lucros	12.095	10.180
Fundo de assistência técnica, educacional e social	8.474	6.921
Fundos voluntários	3.339	2.635
Impostos e contribuições a recolher	4.800	3.439
Credores diversos	9.652	5.401
Cheques administrativos	2.838	3.713
Cobrança e arrecadação de tributos	662	708
Pendências a regularizar	152	375
Total	227.039	156.299
Total circulante	226.993	156.269
Total não circulante	46	30

As transações com cartões de crédito referem-se aos valores a pagar relativos as operações, sejam para as bandeiras e credenciadoras (compras autorizadas no processo de emissão) ou para o Banco Cooperativo Sicredi S.A. (repasse dos custos sobre a carteira de adquirência).

Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados referem-se aos valores de arrecadações de IOF, GPS, DARF e DAS.

NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Capital social**

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital social	228.487	168.993
Total de associados	154.561	134.530

Em 31 de dezembro de 2022, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 59.494 (dezembro de 2021 - R\$ 55.151), sendo R\$27.681 (dezembro de 2021 - R\$ 12.541) via integralização de resultados e R\$ 36.475 (dezembro de 2021 - R\$ 47.242), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 4.662 (dezembro de 2021 - R\$ 4.632).

b) Juros ao capital

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 12,12% em Conta Capital, no montante de R\$ 22.580 (dezembro de 2021 – R\$ 5.513), calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 130/09, observando-se o limite da taxa SELIC.

c) Destinações

A Cooperativa destinou seus resultados de acordo com o estatuto social, nos seguintes percentuais:

- 50% foram para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;
- 3% para a Reserva de Expansão, destinada as ações que possibilitem a expansão da cooperativa em sua área de atuação;
- 2,4% para a constituição do Fundo Social, destinado a apoiar ações de interesse coletivo desenvolvidas na área de ação da Cooperativa.

Além das destinações citadas acima, a Cooperativa também destinou os valores recuperados referentes a prejuízo de anos anteriores para a Reserva Legal conforme definido pelo Conselho de Administração.

NOTA 19 – SICREDI FUNDOS GARANTIDORES

Conforme previsto na Nota Explicativa 1 – Contexto Operacional, em 2022 a Cooperativa utilizou o recurso da SFG, na forma de doação, no valor de R\$ 2.480 (R\$ 0 - dezembro de 2021), registrada no grupo de “Outras Receitas Não Operacionais”.

A legislação que rege as cooperativas de crédito prevê expressamente como atividade destas o recebimento, em caráter eventual, de recursos isentos de remuneração ou a taxas favorecidas, de qualquer entidade, na forma de doações, empréstimos ou repasses (art. 17, III, da Res. CMN nº. 4.434/15).

NOTA 20 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

	31/12/2022	31/12/2021
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	130.433	103.986
Participação nas sobras	(12.779)	(10.243)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	117.654	93.743
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(48.238)	(42.184)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	47.938	40.715
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	9.258	2.481
Demais adições e exclusões previstas na legislação	195	(58)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	-

Demais adições e exclusões consideram os efeitos dos demais itens previstos na legislação, como: doações, constituição e reversão de provisões, resultados de equivalência patrimonial, etc. Considerando as possibilidades de adições e exclusões previstas na legislação, é possível que as cooperativas apurem prejuízo fiscal e base de cálculo negativa de CSLL, que serão controladas e utilizadas para posterior compensação com resultados futuros.

O efeito da alteração de alíquota de CSLL do diferencial de alíquota para as Cooperativas, no qual a alíquota de Contribuição Social passou de 15% para 20% a partir de julho de 2021 e retornou para 15% a partir de janeiro de 2022. A partir de agosto, a Lei 14.446/2022 trouxe uma majoração de 1% na alíquota das instituições financeiras, com vigência até dezembro de 2022.

NOTA 21 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**a) Instituições relacionadas**

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, tais como o Banco Cooperativo Sicredi, Central, Administradora de Bens, Corretora de Seguros, SicrediPar, Fundação Sicredi, Administradora de Cartões (em dezembro de 2020), Confederação Sicredi, Sicredi Fundos Garantidores, Administradora de Consórcios e Fundos de investimento administrados pelo Banco. Abaixo apresentamos as principais operações realizadas com partes relacionadas, sumarizadas por grupo contábil:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	250.120	21.694
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	1.575.791	662.528
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	410.732	537.109
Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 08)	3.775	3.730
Outros ativos (Nota 09)	1.417	1.291
Intangível (Nota 10)	7.344	7.454
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	314.909	202.758
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	1.653.870	1.109.899
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	29.821	36.901
Outros passivos (Nota 17)	162.772	107.477
Principal e juros dívida subordinada (Nota 15)	83.799	15.148
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários	117.159	25.939
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 23)	34.416	27.762
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 26)	2.866	697
Ingressos de depósitos intercooperativos	76.288	23.649
Doação SFG (Nota 19)	2.480	-
Despesas		
Operações de captação no mercado (Nota 22)	21.683	11.355
Operações de empréstimos e repasses	106.966	37.893
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 25)	4.152	2.921
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 27)	26.078	18.734

b) Transações com administradores

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	31/12/2022	% em relação ao total	31/12/2021
Depósitos à vista	285	0,05%	257
Depósitos a prazo	465	0,02%	541
Operações de crédito	3.975	0,12%	3.980

c) Remuneração do pessoal-chave da administração

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Os honorários do pessoal-chave da Administração do Sicredi seguem a Política de Remuneração definida pelo Sistema, e sua aprovação é deliberada nos fóruns específicos de cada Entidade. Abaixo apresentamos a remuneração total do pessoal-chave da administração:

Remuneração	31/12/2022	31/12/2021
Pessoas chave da administração	3.607	3.498

NOTA 22 – DESPESAS COM OPERAÇÕES DE CAPTAÇÕES DE MERCADO

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos de poupança	244	299	-
Depósitos interfinanceiros	14.750	21.683	11.355
Depósitos de aviso prévio	903	1.664	627
Depósitos a prazo	132.913	225.892	67.343
Letras financeiras	8.117	12.667	916
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop)	2.044	3.773	3.094
Total	158.971	265.978	83.335

NOTA 23 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Cartões	10.645	19.517	13.123
Cobrança	3.185	6.324	5.901
Comissões	134	218	131
Consórcios	5.963	11.125	8.734
Convênios	925	1.805	1.724
Distribuição de produtos e serviços bancários	18.823	33.818	27.242
Processamento da compensação	55	103	125
Seguros	5.708	10.232	9.454
Taxas e tarifas	1.245	2.730	2.167
Antecipação de recebíveis	251	356	439
Outros serviços	219	390	244
Total	47.153	86.618	69.284

NOTA 24 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Remuneração	26.611	49.010	41.483
Benefícios	8.841	16.044	12.893
Encargos sociais	10.980	19.489	16.468
Treinamentos	563	1.218	1.318
Total	46.995	85.761	72.162

NOTA 25 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Água, energia e gás	616	1.649	1.648
Aluguéis	3.953	7.565	6.517
Comunicação	990	2.074	2.173
Manutenção e conservação	2.579	5.064	3.827
Material de expediente	564	1.134	1.014
Processamento dados	2.669	5.008	2.299
Propaganda e publicidade	800	1.524	1.801
Promoções e relações públicas	4.701	8.803	5.491
Serviços do sistema financeiro	2.556	4.918	5.046
Assessoria e consultoria	354	573	307
Auditoria externa	40	40	41
Serviços jurídicos	243	469	310
Serviços de terceiros	1.522	2.183	1.601
Serviços de técnicos especializados	4.002	7.750	5.503
Serviços de vigilância e segurança	2.665	5.132	4.369
Serviços de transportes	1.123	2.116	1.948
Depreciação	3.329	6.440	5.386
Amortização (Rateio Confederação)	1.389	2.623	2.581
Amortização outros ativos intangíveis	354	611	211
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	1.784	2.956	1.445
Emolumentos e taxas diversas	536	1.136	980
Ressarcimento tarifas	1.292	2.438	2.062
Seguros	40	71	69
Outras despesas administrativas	4.628	6.950	5.470
Total	42.729	79.227	62.099

NOTA 26 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Absorção de dispêndios - FATES	1.784	2.956	1.445
Utilização de fundos voluntários	1.348	1.492	1.146
Lucros na alienação de valores e bens	238	247	445
Recursos recebidos Sicredi Fundos Garantidores	2.480	2.480	-
Recuperação de encargos e despesas	2.480	3.921	1.214
Reversão de provisões operacionais	840	1.435	802
Reversão de provisões impostos folha	3.527	5.618	4.672
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	1.520	2.972	3.323
Reversão de provisões para passivos contingentes	514	805	896
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	720	1.403	1.258
Ressarcimento de custos de utilização de cartões no exterior	312	555	281
Compensação - Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	747	1.486	210
Outras rendas operacionais	1.577	1.919	778
Total	18.087	27.289	16.470

NOTA 27 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Descontos concedidos em renegociação e crédito	3.134	4.758	3.680
Contribuições Cooperativistas	80	160	150
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	492	982	661
Contribuição Confederação Sicredi	10.793	19.102	14.515
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	565	1.093	1.292
Provisões para garantias financeiras prestadas	4.296	6.758	3.423
Provisões para passivos contingentes	360	752	477
Outras provisões operacionais	3.277	5.905	4.995
Operações com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	3.824	7.016	5.314
Risco operacional	910	1.601	792
Juros e comissões	287	417	218
Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	949	1.878	236
Outras despesas operacionais	1.722	3.916	2.237
Total	30.689	54.338	37.990

NOTA 28 – RESULTADO NÃO RECORRENTE

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Resultado antes das destinações	63.042	117.654	93.743
Recursos recebidos do Sicredi Fundos Garantidores (Nota 19)	(2.480)	(2.480)	-
Resultado recorrente	60.562	115.174	93.743

NOTA 29 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de garantias prestadas	716.867	514.866
Coobrigações em cessões de crédito	58	83
Total	716.925	514.949

Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

NOTA 30 – GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL**I - Estrutura de Gerenciamento de Capital**

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

O gerenciamento de capital das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimos legais e que reflitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada Instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

II - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A definição inclui, ainda, o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. O gerenciamento do risco operacional é realizado de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistemicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações que visam manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São estas:

- Normatização interna contendo regras, papéis e responsabilidades quanto ao gerenciamento do risco operacional disseminados a toda instituição;
- Identificação, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos operacionais;
- Identificação, coleta e tratamento de perdas operacionais, visando mantê-las em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Reportes periódicos e estruturados sobre temas relevantes de risco operacional e controles internos aos fóruns de governança;
- Disseminação da cultura de gerenciamento de riscos a toda organização; • Testes de estresse periódicos para cenários de risco operacional;
- Procedimentos que visam assegurar a continuidade das atividades da instituição e limitar perdas decorrentes da interrupção dos processos críticos de negócio, incluindo análises de impacto e testes periódicos de planos de continuidade.

Ainda, um conjunto de procedimentos vem sendo implementado para avaliar, gerenciar e monitorar o risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição.

III - Risco de Continuidade de Negócios

Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é a capacidade da organização de continuar a entrega de produtos e/ou serviços em nível aceitável previamente definido, após incidentes de interrupção.

O Sicredi possui uma estrutura para responder de forma adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades centralizadoras do Sistema, no caso de ocorrência de eventos que provoquem a interrupção dos seus serviços, preservando, assim, os interesses de todas as partes envolvidas.

Através de uma Análise de Impacto de Negócios (BIA) são identificados os principais processos de negócios da instituição bem como os serviços de TI que suportam esses processos e, assim, são definidas as estratégias de continuidade dos negócios adotadas.

Estão previstos na Política de Gestão Integrada de Riscos e na Norma de Continuidade de Negócios do Sicredi, os princípios básicos e a estrutura necessária para garantir a resposta adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades.

O sistema de Gestão de Continuidade de negócios estruturado no Sicredi contempla:

- Norma de Gestão de Continuidade de negócios;
- Análise de impacto de negócio - BIAs;
- Estratégias de recuperação de desastre de negócio e de TI;
- Planos de continuidade operacional e de TI.

Por fim, o Sicredi disponibiliza para todas as suas agências um modelo de manual de continuidade de atividades das agências, que possibilita a elaboração de um documento customizado, a fim de atender os principais cenários de interrupção das atividades”.

IV - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema.

V - Risco De Variação Das Taxas De Juros Em Instrumentos Classificados Na Carteira Bancária (IRRB)

O IRRB é o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros nos resultados ou no valor econômico da instituição, resultante dos instrumentos classificados na carteira bancária.

O gerenciamento de risco de IRRB das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de IRRB.

Para a mensuração e controle desse risco no Sicredi, utiliza-se as abordagens de valor econômico (EVE) e de resultado de intermediação financeira (NII). O Sistema Sicredi define as regras para o cálculo do risco de variação da taxa de juros das operações em linha com as práticas de mercado e com as exigências da regulamentação vigente.

Os processos para o gerenciamento do risco de IRRB do Sistema Sicredi incluem:

- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de IRRB em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de IRRB da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de IRRB a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de IRRB das instituições do Sistema.

VI - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada Instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreamento e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez e em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

VII - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

VIII - Risco Socioambiental

O risco socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas das instituições financeiras decorrentes de danos sociais, ambientais e climáticos. Além disso, está envolvido indiretamente com uma série de outros riscos, podendo gerar tanto impactos financeiros, como legais e de reputação. No Sicredi, o gerenciamento é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais. Os processos e políticas para o gerenciamento do risco socioambiental são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco socioambiental do sistema Sicredi incluem:

- Normatização interna contendo regras, metodologias e responsabilidades quanto ao gerenciamento do tema;
- Monitoramento de delimitações e vedações de exposições sujeitas ao risco socioambiental, aderentes ao apetite a risco do sistema;
- Coleta e utilização de dados para mensuração, classificação e avaliação dos riscos sociais, ambientais e climáticos nas operações;
- Realização periódica de testes de estresse para cenário de risco socioambiental;
- Interlocução e reporte para órgãos ambientais, federações, parceiros de negócio e fóruns de governança;
- Evolução constante da estratégia no tema, visando o alinhamento com as técnicas e tecnologias de mercado, bem como as expectativas das partes interessadas.

IX - Risco de conformidade

O risco de conformidade é definido como a possibilidade de ocorrência de sanções, perdas financeiras, danos de reputação e outros danos, decorrentes de descumprimento ou falhas na observância de normativos externos (leis e regulamentações), das recomendações dos órgãos reguladores, dos códigos de autorregulação aplicáveis assim como dos normativos oficiais internos.

A gestão do risco de conformidade, no âmbito do Sicredi está sob responsabilidade da Superintendência de Compliance, estrutura integrante do Banco Cooperativo Sicredi S.A. que, para o acompanhamento

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

- Identificação dos riscos de conformidade da instituição;
- Comunicação, capacitação e treinamento de todos os níveis da Entidade para gerenciar adequadamente os riscos de conformidade e cumprir as exigências legais e (auto)regulatórias;
- Acompanhamento e monitoramento de processos relevantes, das ações adotadas para mitigar os riscos de conformidade e corrigir deficiências, no intuito de promover a conformidade.
- Relatório das adequações relevantes e novas medidas para mitigação de riscos, bem como não conformidades identificadas;
- Identificação de ações e/ou processos associados aos principais riscos, que precisam ser revisados, atualizados ou implementados, buscando a efetividade do Programa de Compliance como um todo;
- Tratamento para os não cumprimentos identificados bem como desenvolvimento de ações para conscientização, buscando evitar a reincidência.

X - Risco de Segurança da Informação

O risco de segurança da informação é definido como o risco relacionado a probabilidade de exploração de uma vulnerabilidade, considerando as ameaças vinculadas, e o impacto na confidencialidade, integridade ou disponibilidade das informações e os controles implementados. Riscos de segurança cibernética ou cibersegurança fazem parte do contexto de riscos de segurança da informação.

No Sicredi, o gerenciamento do risco de segurança da informação é realizado de forma conjunta com Banco, Centrais e Cooperativas Singulares, os quais possuem responsabilidade pelo cumprimento dos normativos internos e externos, contando com ferramentas e metodologias sistêmicas que podem ser complementados por ações locais. Os processos e ações voltados para segurança da informação visam a manutenção dos riscos em níveis aceitáveis, incluindo a utilização de controles adequados e efetivos, frente aos custos, tecnologia e objetivos de negócio.

XI - Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho: Sobre nós > Relatórios > Gestão de Riscos > Publicações Sistêmicas > Gerenciamento de Riscos Pilar 3 - Sistêmico.

Já a Política de Gerenciamento de Risco Socioambiental e o Relatório de Sustentabilidade, documentos com o detalhamento e números dos processos no tema, também podem ser acessados por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho: Sobre nós > Sustentabilidade > Políticas e Relatórios.

NOTA 31 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.955/21, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de Referência (PR)	667.028	465.533
Nível I (NI)	583.229	450.385
Capital principal - CP	583.229	450.385
Capital social	228.487	168.993
Reservas de capital	329.107	257.213
Sobras acumuladas	35.706	33.552
Ajustes Prudenciais	(10.071)	(9.373)
Nível II (NII)	83.799	15.148
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	83.799	15.148
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	4.130.296	3.282.933
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	3.977	11.894
Margem de Capital	229.370	125.346
Índice de Basileia (PR / RWA)	16,15%	14,18%
Situação de Imobilização (Imob)	94.607	67.459
Índice de Imobilização (Imob / PR)	14,18%	14,49%

Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

NOTA 32 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2022, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

NOTA 33 – OUTRAS INFORMAÇÕES

I) Plano de Implementação da regulamentação contábil estabelecida pela Resolução CMN nº 4.966/2021

Em 25 de novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21 que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, convergindo com os principais conceitos da norma internacional IFRS 9 – Instrumentos Financeiros.

A nova regra contábil entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta norma registrados em contrapartida à conta de sobras ou perdas acumuladas, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Dentre os requerimentos da nova norma, consta a necessidade de elaboração de um plano de implementação. O referido plano foi aprovado pelo Conselho de Administração das Cooperativas Singulares durante o exercício de 2022.

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/2021, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

a) Resumo do Plano de Implementação:

- Fase I (2022): Avaliação e entendimento dos impactos da norma (análise de Gaps);
- Fase II (2022/2023): Desenho e especificações das soluções e metodologias;
- Fase III (2023/2024): Desenvolvimento sistêmicos, motores de cálculo, etc.;
- Fase IV (2023/2024): Testes e implementações.

Salientamos, que em caso de emissão de normas complementares à Resolução CMN nº 4.966/21 pelo Banco Central do Brasil, será necessário a revisão do plano de implementação.

Elisandro Luis Marmentini
Diretor Executivo
CPF: 543.126.980-15

Jaime Célio Testolin
Diretor de Operações
CPF: 740.887.260-49

Eduardo Netto Sarubbi
Contador
CRC: RS-060899/O-8
CPF: 694.157.650-20