



## **Demonstrações Financeiras 2022/2**

### **Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Progresso - Sicredi Progresso PR/SP**

**Assunto:** Carta de Apresentação conforme disposto no Art. 45, parágrafo 3º da Resolução BCB nº 2/2020.

Anexo a este documento seguem as Demonstrações Financeiras contendo o Relatório do Auditor Independente, o Relatório da Administração, o BP, a DSP, a DMPL, a DFC, a DRA e as Notas Explicativas.

As informações presentes neste documento foram divulgadas na data de 22/03/2023, no site oficial do Sicredi ([www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br)).

A administração da Cooperativa declara sua responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

Inácio Cattani  
Diretor Executivo  
CPF: 441.843.529-87

Cleiton Fernando Peres  
Diretor de Operações  
CPF: 055.374.409-70

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



# Demonstrações Financeiras 2022

**Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento Progresso - Sicredi Progresso  
PR/SP**

**Diretoria Executiva de Administração  
Superintendência de Controladoria**



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

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da  
**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Progresso - Sicredi Progresso PR/SP**  
Toledo - PR

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Progresso - Sicredi Progresso PR/SP (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A diretoria da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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.

### **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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 financeiras.

Como parte da 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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos 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 Cooperativa.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Brasília, 21 de março de 2023.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC SP-015199/F

  
Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC-RS062793/O-8

## 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.

Nosso modelo de negócios constrói uma cadeia de valor que beneficia o associado, a própria cooperativa e a comunidade local. Esse nosso jeito de ser e fazer foi muito percebido em 2022. Um ano em que sentimos os reflexos da pandemia, mas a persistência sempre esteve conosco. Nossos negócios progrediram e destacamos a campanha de captação recursos em depósito a prazo e capital social. Estruturamos a campanha para que os associados investissem seus recursos e ainda concorressem a prêmios. Foram mais de R\$ 490 mil em prêmios distribuídos e atingimos o objetivo de incrementar recursos e termos ainda mais solidez. Avançamos em estruturas e, em São Paulo, através da inauguração de uma agência em Salesópolis, consolidamos nossa área de atuação. Um compromisso do projeto de expansão cumprido junto ao Banco Central e à Central Sicredi PR/SP/RJ. Agora os 8 municípios contam com agências do Sicredi – um marco e um avanço do cooperativismo de crédito na região do Alto Tietê. Além disso, inauguramos um Escritório Regional em Mogi das Cruzes, para dar suporte às agências em São Paulo. No Paraná, inauguramos uma Sede Administrativa e realizamos a abertura de mais uma agência em Toledo, no Jardim Porto Alegre. Todas essas estruturas fazem parte do planejamento estratégico e integram um robusto plano de crescimento da cooperativa. Estamos em um movimento de aproximação cada vez maior com a comunidade e com o foco em fortalecer o relacionamento com o associado. Há 41 anos fazemos a diferença na vida de nossos mais de 60 mil associados. Nossa história, construída na essência da cooperação, nos permitiu chegar até aqui.

Fechamos 2022 com 22 agências, 14 no Paraná e 8 em São Paulo. Contamos com aproximadamente 400 colaboradores focados nos valores do cooperativismo e na oferta de produtos e serviços financeiros adequados aos associados, de um jeito simples e próximo. Aqui todos nós fazemos parte de um movimento transformador, que faz do mundo um lugar melhor, para que possamos caminhar juntos e construirmos uma sociedade cada vez mais próspera.

## **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:

\* Durante os meses de junho e julho a Cooperativa aderiu ao movimento do Dia de Cooperar, o Dia C. Aproximadamente 400 pessoas estiveram envolvidas diretamente em iniciativas de voluntariado. Ao total, 24 ações foram realizadas o que prova que a solidariedade expressada por meio do voluntariado contribui para a construção de uma sociedade mais próspera. Diversas pessoas estiveram engajadas em prol do recolhimento de alimentos, contabilizando mais de 5 toneladas arrecadadas. Também foram registradas mais de 80 doações de sangue, que impactaram mais de 240 pessoas. Mais de 1.500 peças de agasalhos foram recolhidas e destinadas a quem tanto precisa. Mais de 200 pacotes de fraldas geriátricas doados a uma entidade social. Entre as ações, foram revitalizados 4 espaços, em um deles mais de 4 toneladas de lixo foram recolhidas. E ainda se somam ao movimento, a realização de oficinas de educação financeira e empreendedorismo.

\* Nossas ações de Educação Financeira também foram significativas e durante o mês de novembro, intensificamos isso com a comunidade. As atividades foram conduzidas por mais de 100 colaboradores voluntários. Eles foram para escolas, receberam estudantes nas agências entre outras atividades e usaram esses momentos para realização de oficinas gratuitas de planejamento, orçamento e dicas de educação financeira adaptadas à realidade de cada público. A soma de todas as ações resulta em mais de 1.200 pessoas impactadas.

\* O Cooperação na Ponta do Lápis – através da jornada nas escolas já acontece na área de atuação da Sicredi Progresso, na rede municipal em Nova Santa Rosa e Tupãssi e Ouro Verde no Paraná e no Colégio Objetivo em Guararema-SP. Firmamos um acordo de cooperação para implementação do programa no Colégio La Salle em Toledo-PR. Na prática, a iniciativa chegou no colégio para inserir o tema da educação financeira nas turmas de 1º a 5º ano. A soma de todas as atividades resulta em 69 professores e mais de 1250 alunos foram impactados com a iniciativa.

\* Nosso impacto social é ilustrado através do apoio ao Somos Todas Marias - um negócio de impacto social voltado para empreendedoras da beleza que vivem em periferias. Ciente da realidade, firmamos uma parceria com essa startup baseada em três pilares: Formação em Cooperativismo, para que as participantes conhecessem o Sicredi e os seus diferenciais; Educação Financeira, que visa transmitir conhecimentos de gestão e, por fim, o Microcrédito, destinado às associadas, uma vez que foi criada uma linha de crédito específica para atender ao projeto. Nosso modelo de negócio tem muito a ver com essa iniciativa.

\* Lançamos o Programa Mulheres Empreendedoras - iniciativa que oferece uma linha de crédito exclusiva para este público. E mais do que o crédito, o objetivo é fazer com que as participantes tenham oportunidades de prosperarem na vida profissional e pessoal através de uma capacitação. Quem concluir, poderá ter acesso à uma linha de crédito diferenciada.

\* O nosso Comitê Mulher conta com mais de 40 associadas participantes. O trabalho iniciado em 2018 refletiu no aumento de mulheres eleitas como coordenadoras de núcleo e conselheiras na cooperativa. O Conselho Fiscal conta com cinco participantes, sendo três mulheres e dois homens. Já no Conselho de Administração há sete membros, sendo quatro mulheres e três homens.

\* Já o Comitê Jovem, criado em 2018, busca estimular o cooperativismo e a liderança entre jovens associados. Integrá-lo é estar disposto a vivenciar desafios e promover mudanças, seja em sua comunidade ou no mundo. É a oportunidade para o desenvolvimento de futuros líderes na Cooperativa, além de serem protagonistas nas comunidades onde vivem. O Comitê contribui para despertar o melhor destes jovens.

\* A principal iniciativa de responsabilidade social do Sistema Sicredi também está presente na Sicredi Progresso PR/SP. O Programa A União Faz a Vida é realizado em seis municípios da região de atuação. Mais de 3 mil crianças e adolescentes dos municípios de Toledo, Nova Santa Rosa, Tupãssi, São Pedro do Iguçu e Ouro Verde do Oeste e em Guararema-SP. Em 2022, 92 projetos foram realizados por professores de educação infantil e ensino fundamental dos municípios envolvidos. O objetivo desses projetos é promover o conhecimento, a experiência e acima de tudo despertar a curiosidade dos alunos. Em números, mais de 3,3 mil crianças foram impactadas em 2022; 6 municípios; 309 professores e de 92 projetos realizados.

\* Através do programa Pertencer, reunimos mais de 2.800 associados no período de realização das assembleias de núcleo, em formato digital para todos os seus associados tanto do Paraná quanto São Paulo. Já nas Reuniões de Núcleo mais de 2.500 associados participaram. Os encontros foram realizados de forma presencial no Paraná e São Paulo, a fim de apresentar os resultados do primeiro semestre. Também houve um momento em que especialistas da área de Investimentos da Cooperativa, falaram sobre formas de melhor se relacionar com o dinheiro, fomentando o tema da educação financeira.

\* As formações do Programa Crescer foram realizadas em todas as agências da Sicredi Progresso. Os encontros difundiram a cultura do cooperativismo, como história, valores, o que o modelo tem de diferente. Também fomentaram o propósito do Sicredi de que 'fazer juntos' faz a diferença na vida das pessoas e comunidades. Nas formações, a Cooperativa promoveu educação para mais de 670 associados afinal, informar também é cooperar.

## **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 Progresso - Sicredi Progresso PR/SP**  
CNPJ/MF nº 76.059.997/0001-17

ATIVO		31/12/2022	31/12/2021	PASSIVO		31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>		<b>2.055.451</b>	<b>1.455.629</b>	<b>PASSIVO</b>		<b>1.840.498</b>	<b>1.275.862</b>
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	4.526	6.300	DEPÓSITOS	(Nota 11)	1.189.514	839.534
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.062.474	1.453.595	Depósitos à vista		225.435	205.032
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(Nota 05)	53.778	26.964	Depósitos interfinanceiros		140.949	96.257
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	524.975	154.237	Depósitos a prazo		823.130	538.245
Centralização financeira	(Nota 04)	101.560	194.700	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		532.343	354.810
Relações interfinanceiras ativas		134	126	Relações interfinanceiras	(Nota 12)	489.822	342.954
Operações de crédito	(Nota 07)	1.287.542	1.015.024	Obrigações por empréstimos	(Nota 13)	4.003	4.953
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	94.485	62.544	Obrigações por repasses	(Nota 14)	188	464
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 07)	(61.402)	(38.296)	Outros passivos financeiros	(Nota 15)	38.330	6.439
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	10.333	12.677	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	(Nota 16)	1.276	1.392
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 10)	36.160	17.957	OUTROS PASSIVOS	(Nota 17)	117.365	80.126
INTANGÍVEL	(Nota 10)	3.360	3.396	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	(Nota 18)	<b>214.953</b>	<b>179.767</b>
				CAPITAL SOCIAL		117.158	86.561
				RESERVAS DE SOBRAS		95.643	84.207
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		2.152	8.999
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.055.451</b>	<b>1.455.629</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.055.451</b>	<b>1.455.629</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Progresso - Sicredi Progresso PR/SP**  
CNPJ/MF nº 76.059.997/0001-17

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
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>152.675</b>	<b>264.868</b>	<b>131.610</b>
Operações de crédito (Nota 07)	116.714	209.032	115.753
Resultado de títulos e valores mobiliários	19.674	28.812	8.048
Resultado das aplicações compulsórias	8	21	10
Ingressos de depósitos intercooperativos	16.279	27.003	7.799
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(100.417)</b>	<b>(169.004)</b>	<b>(53.655)</b>
Operações de captação no mercado (Nota 21)	(60.591)	(98.501)	(24.136)
Operações de empréstimos e repasses	(19.792)	(33.279)	(14.187)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(20.034)	(37.224)	(15.332)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>52.258</b>	<b>95.864</b>	<b>77.955</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(35.005)</b>	<b>(62.675)</b>	<b>(40.792)</b>
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 22)	20.346	39.580	35.328
Rendas de tarifas bancárias	3.191	6.139	5.417
Dispêndios e despesas de pessoal (Nota 23)	(26.066)	(47.988)	(36.265)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	(24.240)	(44.714)	(33.583)
Dispêndios e despesas tributárias	(191)	(349)	(311)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	6.609	11.386	8.085
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	(14.654)	(26.729)	(19.463)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>17.253</b>	<b>33.189</b>	<b>37.163</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>17.253</b>	<b>33.189</b>	<b>37.163</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b> (Nota 19)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisão para Imposto de Renda	-	-	-
Provisão para Contribuição Social	-	-	-
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(3.937)</b>	<b>(7.105)</b>	<b>(5.338)</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>13.316</b>	<b>26.084</b>	<b>31.825</b>

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 Progresso - Sicredi Progresso PR/SP  
CNPJ/MF nº 76.059.997/0001-17

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2021</b>	<b>76.435</b>	<b>65.988</b>	<b>6.268</b>	<b>148.691</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	3.108	-	(6.202)	(3.094)
Outras destinações	-	-	(66)	(66)
Capital de associados				
Aumento de capital	8.702	-	-	8.702
Baixas de capital	(4.915)	-	-	(4.915)
Resultado do exercício	-	-	31.825	31.825
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(1.285)	(1.285)
Juros sobre o capital próprio	3.231	-	(3.322)	(91)
Reserva legal - Estatutária	-	15.427	(15.427)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	2.792	(2.792)	-
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>	<b>86.561</b>	<b>84.207</b>	<b>8.999</b>	<b>179.767</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>10.126</b>	<b>18.219</b>	<b>2.731</b>	<b>31.076</b>
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2022</b>	<b>86.561</b>	<b>84.207</b>	<b>8.999</b>	<b>179.767</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	8.947	-	(8.947)	-
Outras destinações	-	-	(52)	(52)
Capital de associados				
Aumento de capital	14.037	-	-	14.037
Baixas de capital	(3.795)	-	-	(3.795)
Resultado do exercício	-	-	26.084	26.084
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(430)	(430)
Juros sobre o capital próprio	11.408	-	(12.066)	(658)
Reserva legal - Estatutária	-	6.026	(6.026)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	5.410	(5.410)	-
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2022</b>	<b>117.158</b>	<b>95.643</b>	<b>2.152</b>	<b>214.953</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>30.597</b>	<b>11.436</b>	<b>(6.847)</b>	<b>35.186</b>
<b>Saldos no início do semestre em 01/07/2022 (Não auditado)</b>	<b>100.278</b>	<b>84.207</b>	<b>12.768</b>	<b>197.253</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Capital de associados				
Aumento de capital	7.725	-	-	7.725
Baixas de capital	(2.253)	-	-	(2.253)
Resultado do semestre	-	-	13.316	13.316
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(430)	(430)
Juros sobre o capital próprio	11.408	-	(12.066)	(658)
Reserva legal - Estatutária	-	6.026	(6.026)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	5.410	(5.410)	-
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2022</b>	<b>117.158</b>	<b>95.643</b>	<b>2.152</b>	<b>214.953</b>
<b>Mutações do Semestre</b>	<b>16.880</b>	<b>11.436</b>	<b>(10.616)</b>	<b>17.700</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Progresso - Sicredi Progresso PR/SP**  
CNPJ/MF nº 76.059.997/0001-17

	01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>35.772</b>	<b>68.172</b>	<b>50.308</b>
Resultado do semestre/exercício	13.316	26.084	31.825
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>22.456</b>	<b>42.088</b>	<b>18.483</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	20.034	37.224	15.332
(Reversão) para desvalorização de outros ativos	(5)	(10)	(5)
Depreciação e amortização	2.701	5.163	4.398
Baixas do ativo permanente	250	257	57
(Reversão) para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(94)	(116)	(14)
Destinações ao FATES	(430)	(430)	(1.285)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>85.888</b>	<b>179.118</b>	<b>(55.553)</b>
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(23.320)	(26.814)	(12.758)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(17.420)	(42.589)	(31.519)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	9.038	(8)	89
(Aumento) em operações de crédito	(169.757)	(286.636)	(339.839)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	89.245	146.868	130.279
(Aumento) em outros ativos financeiros	(15.566)	(31.941)	(21.445)
(Aumento) Redução em outros ativos	1.594	2.354	(234)
Aumento em depósitos	180.504	349.980	199.136
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(752)	31.891	(5.995)
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(643)	(1.226)	(191)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(257)	(1.356)	(1.290)
Aumento em outros passivos	33.222	38.595	28.214
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>121.660</b>	<b>247.290</b>	<b>(5.245)</b>
Aquisição de imobilizado de uso	(8.175)	(22.446)	(6.731)
Aplicações no intangível	(802)	(1.141)	(1.096)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(8.977)</b>	<b>(23.587)</b>	<b>(7.827)</b>
Integralização de capital	7.725	14.037	8.702
Baixa de capital	(2.253)	(3.795)	(4.915)
Juros ao capital próprio	(658)	(658)	(91)
Distribuição de Sobras	-	(52)	(3.160)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>4.814</b>	<b>9.532</b>	<b>536</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>117.497</b>	<b>233.235</b>	<b>(12.536)</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	422.849	307.111	319.647
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	540.346	540.346	307.111

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Progresso - Sicredi Progresso PR/SP**  
**CNPJ/MF nº 76.059.997/0001-17**

	01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>Resultado líquido do exercício</b>	13.316	26.084	31.825
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente atribuível</b>	13.316	26.084	31.825

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 Progresso - Sicredi Progresso PR/SP ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ ("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 30/08/1981 e sede situada na Avenida Tiradentes, 986, na cidade de Toledo - Paraná. 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 ativos, dos quais a Cooperativa opera em 23 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 16 de Março 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.

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\$ (383) (2021 - R\$ 1.015) 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 justos, conforme aplicável.

**e) Relações interfinanceiras – centralização financeira**

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da cooperativa, não investidas 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-los, 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 êxito 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 naturezas cíveis, tributárias 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 expostas 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	4.526	6.300
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06)	434.260	106.111
Centralização financeira	101.560	194.700
<b>Total</b>	<b>540.346</b>	<b>307.111</b>

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				
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos Interfinanceiros com o Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	27.848	27.848	26.333
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	25.930	25.930	631
<b>Total</b>	-	-	<b>53.778</b>	<b>53.778</b>	26.964

<b>Total circulante</b>	-	1.772
<b>Total não circulante</b>	53.778	25.192

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 aquisição, com taxa de remuneração entre 100% e 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**

Descrição	31/12/2022				31/12/2021
	A vencer				
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Títulos de renda fixa - CPR	6.439	39.754	781	46.974	19.446
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira	434.260	-	-	434.260	106.111
Participações de Cooperativas	-	-	43.741	43.741	28.680
<b>Total</b>	<b>440.699</b>	<b>39.754</b>	<b>44.522</b>	<b>524.975</b>	154.237

<b>Total circulante</b>	480.453	124.386
<b>Total não circulante</b>	44.522	29.851

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.

**a) Participações de cooperativas**

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2022	31/12/2021
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	27.407	12.346
Sicredi Participações S.A.	16.333	16.333
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
<b>Total</b>	<b>43.741</b>	28.680

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	Cooperativa Central		Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Número de ações/quotas possuídas	27.407.298	12.346.433	5.289.576 ON	5.289.576 ON	1	1
	Quotas	Quotas	11.043.418 PN	11.043.418 PN	Quotas	Quotas
Percentual de participação	3,49%	3,40%	0,51%	0,77%	0,62%	0,62%
Capital social	786.243	363.323	3.208.211	2.108.211	161	161
Patrimônio líquido	787.743	364.897	3.298.737	2.111.744	369.267	368.071
Resultado líquido do exercício	-	-	115.902	(15.246)	1.195	33.761
Valor das participações das cooperativas	27.407	12.346	16.333	16.333	1	1

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

Operações de crédito e Outros créditos	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2022			Total da carteira	31/12/2021
		A vencer				
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	
Empréstimos e títulos descontados	19.018	124.381	212.574	413.321	769.294	586.042
Financiamentos	598	11.967	34.236	89.073	135.874	136.723
Financiamentos rurais e agroindustriais	477	22.936	192.442	166.519	382.374	292.259
<b>Total das operações de crédito</b>	<b>20.093</b>	<b>159.284</b>	<b>439.252</b>	<b>668.913</b>	<b>1.287.542</b>	<b>1.015.024</b>
Avais e fianças honrados (Nota 08)	1.018	3	11	37	1.069	145
Devedores por compra de valores e bens (Nota 08)	-	738	403	698	1.839	2.058
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 08)	-	59.970	22.985	322	83.277	54.695
<b>Total de outros créditos</b>	<b>1.018</b>	<b>60.711</b>	<b>23.399</b>	<b>1.057</b>	<b>86.185</b>	<b>56.898</b>
<b>Carteira total</b>	<b>21.111</b>	<b>219.995</b>	<b>462.651</b>	<b>669.970</b>	<b>1.373.727</b>	<b>1.071.922</b>

<b>Total circulante</b>	703.757	499.159
<b>Total não circulante</b>	669.970	572.763

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	-	40.727	30.737	-	-
A	0,50	675.272	575.779	3.376	2.877
B	1,00	438.211	323.546	4.382	3.233
C	3,00	124.683	78.285	3.740	2.349
D	10,00	27.481	23.539	2.748	2.354
E	30,00	15.598	5.896	4.679	1.769
F	50,00	8.795	14.312	4.397	7.145
G	70,00	16.267	4.197	11.387	2.938
H	100,00	26.693	15.631	26.693	15.631
<b>Total</b>		<b>1.373.727</b>	<b>1.071.922</b>	<b>61.402</b>	<b>38.296</b>

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\$ 417.184 (dezembro de 2021 - R\$ 328.839) 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 28). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 3.747 (dezembro de 2021 - R\$ 4.013) 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	14.952	97.175	112.637	213.132	437.896	357.434
Rural	477	22.936	192.442	166.519	382.374	292.259
Industrial	143	11.127	18.951	39.769	69.990	51.459
Comércio	1.611	29.337	40.844	71.387	143.179	115.168
Pessoas jurídicas	3.928	59.420	97.777	179.163	340.288	255.602
<b>Total</b>	<b>21.111</b>	<b>219.995</b>	<b>462.651</b>	<b>669.970</b>	<b>1.373.727</b>	<b>1.071.922</b>
<b>Total circulante</b>					<b>703.757</b>	499.159
<b>Total não circulante</b>					<b>669.970</b>	572.763

**d) Concentração das operações de crédito**

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	124.804	9,09	92.046	8,59
50 devedores seguintes	227.575	16,57	193.101	18,01
100 devedores seguintes	172.693	12,57	149.467	13,94
Demais	848.655	61,77	637.308	59,46
<b>Total</b>	<b>1.373.727</b>	<b>100,00</b>	<b>1.071.922</b>	<b>100,00</b>

**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	50.124	38.296	30.427
Constituição de provisão	36.633	62.545	32.345
Reversão de provisão	(16.599)	(25.321)	(17.013)
Movimentação de baixados para prejuízo	(8.756)	(14.118)	(7.463)
<b>Saldo final</b>	<b>61.402</b>	<b>61.402</b>	<b>38.296</b>

**f) Resultado com operações de crédito:**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Empréstimos e títulos descontados	84.424	149.303	80.225
Financiamentos	13.196	24.954	15.526
Financiamentos rurais e agroindustriais	14.356	25.387	15.951
Outros	124	251	97
<b>Subtotal</b>	<b>112.100</b>	<b>199.895</b>	<b>111.799</b>
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	4.614	9.137	3.954
<b>Total</b>	<b>116.714</b>	<b>209.032</b>	<b>115.753</b>

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 33.949 (2021 - R\$ 23.863).

**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)	83.277	54.695
Rendas a receber	2.432	1.705
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	1.839	2.058
Avais e fianças honrados (Nota 07)	1.069	145
Transações com cartão de crédito	3.534	2.401
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	2.334	1.540
<b>Total</b>	<b>94.485</b>	<b>62.544</b>
<b>Total circulante</b>	<b>91.094</b>	<b>59.562</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>3.391</b>	<b>2.982</b>

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.

Os valores a receber relativos a transações de pagamento referem-se aos montantes a receber dos associados, relativos às operações com cartões de crédito das bandeiras Visa e Mastercard.

**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	662	658
Adiantamentos e antecipações salariais	1.750	1.080
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	922	5.048
Adiantamentos para Confederação Sicredi	641	600
Cotas de consórcio	60	60
DI a repassar - Central	1.182	282
Impostos e contribuições a compensar	383	399
Pendências a regularizar	96	436
Portabilidades	-	12
Valores em análise pela SFG	204	47
Outros	588	443
<b>Total circulante</b>	<b>6.488</b>	<b>9.065</b>
Outros valores e bens	3.845	3.612
<b>Total não circulante</b>	<b>3.845</b>	<b>3.612</b>
<b>Total</b>	<b>10.333</b>	<b>12.677</b>

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	4.407	4.224
Imóveis	4.127	4.132
Veículos e afins	278	90
Máquinas e equipamentos	2	2
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	-	(10)
Material em estoque	19	-
Despesas antecipadas	81	56
<b>Total</b>	<b>4.507</b>	<b>4.270</b>

**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	(10)	(15)
Constituição de provisão	-	-
Reversão de provisão	10	5
Saldo final	-	(10)

**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	-	52.377	(16.217)	36.160	17.957
Móveis e equipamentos em estoque	-	14	-	14	-
Imobilizações em curso	-	276	-	276	2.281
Terrenos	-	6.520	-	6.520	1.720
Edificações	4%	11.268	(182)	11.086	-
Instalações	10%	3.032	(1.410)	1.622	1.390
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	11.845	(5.135)	6.710	4.479
Móveis e equipamentos	10%	9.362	(3.722)	5.640	4.588
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.586	(519)	1.067	666
Equipamentos de processamento de dados	20%	7.806	(4.831)	2.975	2.458
Veículos	20%	668	(418)	250	375
<b>Intangível</b>		<b>11.579</b>	<b>(8.219)</b>	<b>3.360</b>	<b>3.396</b>
Investimentos Confederação	20%	11.579	(8.219)	3.360	3.396

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			Total	31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Depósitos à vista	225.435	-	-	225.435	205.032
Depósitos interfinanceiros	14.465	92.796	33.688	140.949	96.257
Depósitos a prazo	13.920	30.524	778.686	823.130	538.245
<b>Total</b>	<b>253.820</b>	<b>123.320</b>	<b>812.374</b>	<b>1.189.514</b>	<b>839.534</b>

<b>Total circulante</b>	<b>377.140</b>	<b>271.350</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>812.374</b>	<b>568.184</b>

**NOTA 12 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Repasses interfinanceiros	489.822	342.942
Recebimentos e pagamentos a liquidar	-	12
<b>Total</b>	<b>489.822</b>	<b>342.954</b>

**a) Repasses Interfinanceiros**

Descrição	31/12/2022			Total	31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	27.894	229.400	165.046	422.340	308.916
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>27.894</b>	<b>229.400</b>	<b>165.046</b>	<b>422.340</b>	<b>308.916</b>
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	93	55	529	677	-
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	2.694	16.521	47.590	66.805	34.026
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>2.787</b>	<b>16.576</b>	<b>48.119</b>	<b>67.482</b>	<b>34.026</b>

<b>Total</b>	<b>30.681</b>	<b>245.976</b>	<b>213.165</b>	<b>489.822</b>	<b>342.942</b>
--------------	---------------	----------------	----------------	----------------	----------------

<b>Total circulante</b>	<b>276.657</b>	<b>174.121</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>213.165</b>	<b>168.821</b>

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 15,4% a.a. com vencimentos até 25/12/2032, 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			Total	31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	1.084	2.919	4.003	4.953
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>1.084</b>	<b>2.919</b>	<b>4.003</b>	<b>4.953</b>

<b>Total circulante</b>	<b>1.084</b>	<b>814</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>2.919</b>	<b>4.139</b>

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.

**NOTA 14 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES**

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no País	31/12/2022			Total	31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
BNDES	75	113	-	188	464
<b>Total</b>	<b>75</b>	<b>113</b>	<b>-</b>	<b>188</b>	<b>464</b>

<b>Total circulante</b>	<b>188</b>	<b>464</b>
-------------------------	------------	------------

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 28/10/2023.

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	919	829
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	2.086	-
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Cooperativas	-	17
Recursos em trânsito de terceiros	1.520	1.673
<b>Total circulante</b>	<b>4.525</b>	<b>2.519</b>
Provisão para garantias financeiras prestadas	2.828	3.184
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	30.977	-
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Cooperativas	-	736
<b>Total não circulante</b>	<b>33.805</b>	<b>3.920</b>
<b>Total</b>	<b>38.330</b>	<b>6.439</b>

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 letras financeiras 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.

**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	419	535
Cível	Provável	139	139
Tributária	Provável	718	718
<b>Total não circulante</b>		<b>1.276</b>	<b>1.392</b>

Natureza	31/12/2021	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2022
Trabalhista	535	61	(177)	419
Cível	139	73	(73)	139
Tributária	718	-	-	718
<b>Total não circulante</b>	<b>1.392</b>	<b>134</b>	<b>(250)</b>	<b>1.276</b>

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possuía 12 processos de natureza cível, 15 processos de natureza tributária e nenhum processo de natureza trabalhista cuja probabilidade de perda é possível, no montante estimado de R\$ 374, R\$ 990 e R\$ 0 (dezembro de 2021 - R\$ 162, R\$ 2.979 e R\$ 70), respectivamente.

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 2.334 (dezembro de 2021 - R\$ 1.540), 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	86.497	54.888
Provisão para pagamentos a efetuar	5.659	4.093
Cotas de capital a pagar	5.126	4.379
Provisão para participações nos lucros	6.989	5.676
Fundo de assistência técnica, educacional e social	430	1.356
Impostos e contribuições a recolher	2.462	1.243
Credores diversos	4.191	3.641
Cheques administrativos	5.369	3.339
Cobrança e arrecadação de tributos	269	368
Pendências a regularizar	373	1.143
<b>Total não circulante</b>	<b>117.365</b>	<b>80.126</b>

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. (repasses 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	117.158	86.561
Total de associados	62.710	53.680

Em 31 de dezembro de 2022, o aumento do capital social foi de R\$ 30.597 (dezembro de 2021 – R\$ 10.126), sendo R\$ 20.355 (dezembro de 2021 – R\$ 6.339) via integralização de resultados e R\$ 14.037 (dezembro de 2021 – R\$ 8.702), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 3.795 (dezembro de 2021 – R\$ 4.915).

**b) Juros ao capital**

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 12,21% em Conta Capital, no montante de R\$ 12.066 (dezembro de 2021 – R\$ 3.322), sendo integralizado ao capital parte do valor, calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 196/22, observando-se o limite da taxa SELIC.

**c) Destinações**

A Cooperativa destinou seus resultados, a partir do resultado líquido antes das destinações estatutárias, de acordo com o estatuto social, nos seguintes percentuais:

- 70% 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;

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 – 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	33.189	37.163
Participação nas sobras	(7.105)	(5.338)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	26.084	31.825
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(10.694)	(14.321)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	10.852	13.865
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	4.947	1.495
Demais adições e exclusões previstas na legislação	80	(24)
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 20 – 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, 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
<b>Ativo</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	53.778	26.964
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	524.975	154.237
Centralização financeira (Nota 04)	101.560	194.700
Outros ativos financeiros (Nota 08)	1.849	1.621
Outros ativos (Nota 09)	1.823	882
Intangível (Nota 10)	3.360	3.396
<b>Passivo</b>		
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	140.949	96.257
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	489.822	342.942
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	4.003	4.953
Outros passivos (Nota 17)	81.522	53.065
Principal e juros dívida subordinada (Nota 15)	33.063	753
<b>Receitas</b>		
Resultado títulos e valores mobiliários	28.812	8.048
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 22)	11.476	12.788
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	1.349	344
Ingressos de depósitos intercooperativos	27.003	7.798
<b>Despesas</b>		
Operações de captação no mercado (Nota 21)	19.836	2.969
Operações de empréstimos e repasses	33.262	14.165
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	2.790	2.036
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	13.649	10.086

**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	76	0,03%	120
Depósitos a prazo	791	0,10%	1.658
Operações de crédito	2.554	0,20%	2.078

**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	4.784	4.108

**NOTA 21 – DESPESAS COM OPERAÇÕES DE CAPTAÇÕES DE MERCADO**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos interfinanceiros	9.075	14.957	2.969
Depósitos de aviso prévio	35	66	26
Depósitos a prazo	47.600	77.257	20.081
Dívida subordinada	3.127	4.879	17
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop)	754	1.342	1.043
<b>Total</b>	<b>60.591</b>	<b>98.501</b>	<b>24.136</b>

**NOTA 22 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Cartões	6.172	11.372	8.122
Cobrança	1.753	3.492	3.085
Comissões	68	68	-
Consórcios	1.998	3.947	2.770
Convênios	599	1.208	1.147
Distribuição de produtos e serviços bancários	5.392	11.153	12.530
Processamento da compensação	28	52	63
Seguros	3.268	6.283	5.496
Taxas e tarifas	732	1.454	1.235
Serviços de pagamento	2	2	
Antecipação de recebíveis	250	385	742
Outros serviços	84	164	138
<b>Total</b>	<b>20.346</b>	<b>39.580</b>	<b>35.328</b>

**NOTA 23 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Remuneração	13.753	25.898	19.660
Benefícios	5.908	11.351	8.528
Encargos sociais	5.147	9.297	7.320
Treinamentos	1.258	1.442	757
<b>Total</b>	<b>26.066</b>	<b>47.988</b>	<b>36.265</b>

**NOTA 24 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Água, energia e gás	319	905	725
Aluguéis	2.639	5.162	4.327
Comunicação	763	1.391	1.471
Manutenção e conservação	1.415	2.572	2.974
Material de expediente	314	640	465
Processamento dados	1.664	3.045	1.373
Propaganda e publicidade	322	582	1.122
Promoções e relações públicas	3.919	6.319	2.841
Serviços do sistema financeiro	1.273	2.443	2.425
Assessoria e consultoria	813	862	199
Auditoria externa	38	38	39
Serviços jurídicos	717	1.218	509
Serviços de terceiros	992	1.527	1.014
Serviços de técnicos especializados	2.381	4.645	3.544
Serviços de vigilância e segurança	1.175	2.211	1.604
Serviços de transportes	379	692	806
Depreciação	2.076	3.984	3.252
Amortização (Rateio Confederação)	625	1.179	1.146
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	260	1.359	1.290
Emolumentos e taxas diversas	189	538	472
Ressarcimento tarifas	57	103	101
Seguros	95	176	141
Outras despesas administrativas	1.815	3.123	1.743
<b>Total</b>	<b>24.240</b>	<b>44.714</b>	<b>33.583</b>

**NOTA 25 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Absorção de dispêndios - FATES	257	1.356	1.290
Lucros na alienação de valores e bens	104	144	506
Atualização em depósito judicial	149	281	100
Recuperação de encargos e despesas	1.056	1.916	821
Reversão de provisões operacionais	235	537	440
Reversão de provisões impostos folha	996	1.385	1.055
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	2.089	3.062	2.580
Reversão de provisões para passivos contingentes (Nota 16)	158	250	242
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	366	698	540
Ressarcimento de custos de utilização de cartões no exterior	203	362	230
Compensação - Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	359	723	103
Outras rendas operacionais	637	672	178
<b>Total</b>	<b>6.609</b>	<b>11.386</b>	<b>8.085</b>



**NOTA 26 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Descontos concedidos em renegociação e crédito	2.214	2.833	1.323
Contribuições Cooperativistas	132	252	221
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	278	549	446
Contribuição Confederação Sicredi	5.041	9.094	7.423
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	526	1.021	792
Encargos da administração financeira	1	2	1
Prejuízo na alienação de valores e bens	4	19	312
Provisões para garantias financeiras prestadas	1.250	2.691	1.851
Provisões para passivos contingentes (Nota 16)	64	134	228
Outras provisões operacionais	808	1.589	1.189
Operações com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	2.300	4.309	3.519
Risco operacional	463	1.189	565
Tarifa serviços folha pagamento servidores	3	6	5
Distribuição de produtos e serviços bancários	54	118	-
Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	510	1.016	119
Outras despesas operacionais	1.006	1.907	1.469
<b>Total</b>	<b>14.654</b>	<b>26.729</b>	<b>19.463</b>

**NOTA 27 – RESULTADO NÃO RECORRENTE**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>13.316</b>	<b>26.084</b>	<b>31.825</b>
Eventos não recorrentes	-	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>13.316</b>	<b>26.084</b>	<b>31.825</b>

**NOTA 28 – 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	417.180	328.834
Coobrigações em cessões de crédito	4	5
<b>Total</b>	<b>417.184</b>	<b>328.839</b>

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 29 – 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:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

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 (IRRBB)

O IRRBB 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 IRRBB 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 IRRBB.

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 IRRBB do Sistema Sicredi incluem:

- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de IRRBB em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de IRRBB da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de IRRBB 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 IRRBB 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.
- Reporte 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](http://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](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Sustentabilidade > Políticas e Relatórios.

## NOTA 30 – 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 n° 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
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>244.656</b>	177.123
<b>Nível I (NI)</b>	<b>211.593</b>	176.370
<b>Capital principal - CP</b>	<b>211.593</b>	176.370
Capital social	117.158	86.561
Reservas de capital	95.643	84.207
Sobras acumuladas	2.152	8.999
Ajustes Prudenciais	(3.360)	(3.397)
<b>Nível II (NII)</b>	<b>33.063</b>	753
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	33.063	753
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>1.718.159</b>	1.345.625
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	1.070	5.309
<b>Margem de Capital</b>	<b>63.179</b>	37.251
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>14,24%</b>	13,16%
Situação de Imobilização (Imob)	36.160	17.958
<b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>	<b>14,78%</b>	10,14%

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

## NOTA 31 – 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 32 – 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.

Inácio Cattani  
Diretor Executivo  
CPF: 441.843.529-87

Cleiton Fernando Peres  
Diretor de Operações  
CPF: 055.374.409-70

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