



# Demonstrações Financeiras 2022

**Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento Sul Riograndense - Sicredi  
União Metropolitana RS**

**Diretoria Executiva de Administração  
Superintendência de Controladoria**



## **Relatório da Administração**

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

Nesse contexto, sob a denominação de Central das Caixas Rurais foi fundada pelo congresso das Caixas, realizado em Santa Maria em 6 de setembro de 1925, com sede em Porto Alegre, hoje a Sicredi União Metropolitana RS. Nossa cooperativa tem como missão valorizar o RELACIONAMENTO, oferecer soluções financeiras para AGREGAR RENDA e contribuir para a MELHORIA DA QUALIDADE DE VIDA dos associados e da sociedade.

### **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 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 das decisões das cooperativas por meio de voto.

Durante esse período, destacamos os seguintes fatos administrativos:

Ampliamos nossa capacidade de atendimento, atingindo a marca de 24 agências nos 9 municípios de atuação da cooperativa, com a inauguração da Agência Moinhos de Vento em Porto Alegre/RS. Também ocorreram significativas melhorias nas instalações físicas das Agências Cachoeirinha, Esteio e Gravataí Centro. As novas agências estão ainda mais modernas e oferecem conforto e comodidade aos associados e colaboradores. As novas instalações contam com salas para reuniões e treinamentos para que os associados utilizem, mediante agendamento.

## **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:

- Fundo de Desenvolvimento Social: contribuímos com o desenvolvimento das regiões onde estamos presentes através do apoio a projetos sociais locais, de interesse coletivo. Em 5 anos, investimos mais de 3 milhões de reais em projetos que desenvolvem a cultura, educação, esporte, saúde, segurança e a sustentabilidade.
- Programa A União Faz a Vida: desenvolvemos formações pedagógicas para professores, visando promover os valores da cooperação e cidadania entre crianças e adolescentes.
- Programa Cooperativas Escolares: por meio deste programa, ampliamos as oportunidades de aprendizado de crianças e adolescentes, desenvolvendo e vivenciando experiências dos valores e princípios do cooperativismo, inovação e empreendedorismo;
- Programa de Educação Financeira: promovemos encontros e oficinas nas nossas agências, em escolas e empresas, para promover a conscientização sobre a importância de se fazer um planejamento para a vida, colaborando para o bem-estar econômico e pessoal.
- Programa Comitê Mulher: promovemos palestras para apoiar o desenvolvimento pessoal e profissional, o crescimento e fortalecimento das mulheres associadas participantes do Comitê.
- Programa Crescer: buscamos promover entre associados e futuros associados uma maior compreensão sobre as sociedades cooperativas de crédito.
- Programa Pertencer: buscamos engajar os associados, estabelecer as regras de participação e orientar o modelo de gestão participativa, estimulando a participação nas assembleias e nos processos decisórios.
- Caminhão Cooperativo: estimulamos o voluntariado e participamos ativamente do Dia de Cooperar (Dia C), em que se celebra o Dia Internacional do Cooperativismo. Em 2022 envolvemos mais de 500 voluntários e arrecadamos mais de 35 toneladas de alimentos que foram destinadas a entidades e famílias que vivenciam situações de insegurança alimentar.
- Ação tampinhas e Lacres do Bem: transformamos todas as agências em pontos de coleta de tampas plásticas de garrafas e lacres de latas de alumínio. Todo o material arrecadado é destinado a entidades que revertem estes itens em cadeiras de rodas e outros materiais em benefício de quem mais precisa.

## **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. Em dezembro de 2022, a Sicredi União Metropolitana RS foi homenageada na Câmara Municipal de Porto Alegre, pelos serviços prestados à comunidade que contribui para o desenvolvimento econômico e social da região.

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 Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS  
CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09

ATIVO		31/12/2022	31/12/2021	PASSIVO		31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>		<b>2.474.991</b>	<b>1.775.296</b>	<b>PASSIVO</b>		<b>2.280.764</b>	<b>1.616.303</b>
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	4.760	3.757	DEPÓSITOS	(Nota 11)	1.987.886	1.416.893
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.476.742	1.782.893	Depósitos à vista		334.690	279.334
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(Nota 05)	68.190	42.895	Depósitos interfinanceiros		69.032	5.377
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	846.811	343.184	Depósitos a prazo		1.584.164	1.132.182
Centralização financeira	(Nota 04)	170.021	346.734	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		127.181	86.043
Relações interfinanceiras ativas		39	45	Relações interfinanceiras	(Nota 12)	96.708	68.349
Operações de crédito	(Nota 07)	1.258.504	961.248	Obrigações por repasses	(Nota 13)	542	1.462
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	133.177	88.787	Outros passivos financeiros	(Nota 14)	29.931	16.232
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 07)	(63.084)	(39.726)	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	(Nota 15)	4.808	4.130
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	20.480	7.190	OUTROS PASSIVOS	(Nota 16)	160.889	109.237
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 10)	31.758	16.552				
INTANGÍVEL	(Nota 10)	4.335	4.630	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	(Nota 17)	<b>194.227</b>	<b>158.993</b>
				CAPITAL SOCIAL		79.210	62.320
				RESERVAS DE SOBRAS		110.904	88.501
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		4.113	8.172
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.474.991</b>	<b>1.775.296</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.474.991</b>	<b>1.775.296</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 Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS**  
**CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09**

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 INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>188.035</b>	<b>319.868</b>	<b>144.976</b>
Operações de crédito	(Nota 07)	125.289	214.862	115.510
Resultado de títulos e valores mobiliários		36.065	58.539	15.872
Resultado das aplicações compulsórias		-	-	2
Ingressos de depósitos intercooperativos		26.681	46.467	13.592
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(125.704)</b>	<b>(212.261)</b>	<b>(70.477)</b>
Operações de captação no mercado	(Nota 21)	(95.744)	(160.748)	(44.390)
Operações de empréstimos e repasses		(3.215)	(5.646)	(2.982)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(26.745)	(45.867)	(23.105)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>62.331</b>	<b>107.607</b>	<b>74.499</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(37.484)</b>	<b>(63.137)</b>	<b>(35.908)</b>
Ingressos e receitas de prestação de serviços	(Nota 22)	25.212	46.330	40.294
Rendas de tarifas bancárias		7.017	12.986	11.658
Dispêndios e despesas de pessoal	(Nota 23)	(27.566)	(50.221)	(36.857)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(Nota 24)	(29.964)	(53.729)	(38.291)
Dispêndios e despesas tributárias		(311)	(588)	(616)
Outros ingressos e receitas operacionais	(Nota 25)	9.499	19.286	11.858
Outros dispêndios e despesas operacionais	(Nota 26)	(21.371)	(37.201)	(23.954)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>24.847</b>	<b>44.470</b>	<b>38.591</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>24.847</b>	<b>44.470</b>	<b>38.591</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	(Nota 19)	-	-	-
Provisão para Imposto de Renda		-	-	-
Provisão para Contribuição Social		-	-	-
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>		<b>(2.826)</b>	<b>(4.559)</b>	<b>(4.355)</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>22.021</b>	<b>39.911</b>	<b>34.236</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 Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS**

CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2021</b>	<b>54.377</b>	<b>66.842</b>	<b>4.042</b>	<b>125.261</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	3.911	-	(3.911)	-
Outras destinações	-	-	(131)	(131)
Capital de associados				
Aumento de capital	6.975	-	-	6.975
Baixas de capital	(4.878)	-	-	(4.878)
Resultado do exercício	-	-	34.236	34.236
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(1.513)	(1.513)
Juros sobre o capital próprio	1.935	-	(1.984)	(49)
Reserva legal - Estatutária	-	19.674	(19.674)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	1.985	(1.985)	-
Fundos estatutários	-	-	(908)	(908)
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>	<b>62.320</b>	<b>88.501</b>	<b>8.172</b>	<b>158.993</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>7.943</b>	<b>21.659</b>	<b>4.130</b>	<b>33.732</b>
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2022</b>	<b>62.320</b>	<b>88.501</b>	<b>8.172</b>	<b>158.993</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	4.432	-	(4.433)	(1)
Destinação para Fundo Social	-	-	(3.632)	(3.632)
Outras destinações	-	-	(107)	(107)
Capital de associados				
Aumento de capital	9.140	-	-	9.140
Baixas de capital	(4.450)	-	-	(4.450)
Resultado do exercício	-	-	39.911	39.911
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(1.371)	(1.371)
Juros sobre o capital próprio	7.768	-	(7.911)	(143)
Reserva legal - Estatutária	-	17.825	(17.825)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	3.394	(3.394)	-
Reserva legal - Doação SFG	-	1.184	(1.184)	-
Fundos estatutários	-	-	(4.113)	(4.113)
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2022</b>	<b>79.210</b>	<b>110.904</b>	<b>4.113</b>	<b>194.227</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>16.890</b>	<b>22.403</b>	<b>(4.059)</b>	<b>35.234</b>
<b>Saldos no início do semestre em 01/07/2022 (Não auditado)</b>	<b>68.787</b>	<b>88.501</b>	<b>17.890</b>	<b>175.178</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Capital de associados				
Aumento de capital	4.908	-	-	4.908
Baixas de capital	(2.253)	-	-	(2.253)
Resultado do semestre	-	-	22.021	22.021
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(1.371)	(1.371)
Juros sobre o capital próprio	7.768	-	(7.911)	(143)
Reserva legal - Estatutária	-	17.825	(17.825)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	3.394	(3.394)	-
Reserva legal - Doação SFG	-	1.184	(1.184)	-
Fundos estatutários	-	-	(4.113)	(4.113)
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2022</b>	<b>79.210</b>	<b>110.904</b>	<b>4.113</b>	<b>194.227</b>
<b>Mutações do Semestre</b>	<b>10.423</b>	<b>22.403</b>	<b>(13.777)</b>	<b>19.049</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 Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS**  
**CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09**

	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>50.559</b>	<b>90.063</b>	<b>59.141</b>
Resultado do semestre/exercício	22.021	39.911	34.236
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>28.538</b>	<b>50.152</b>	<b>24.905</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	26.745	45.867	23.105
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	(4)	(4)	33
Depreciação e amortização	2.652	4.931	3.971
Baixas do ativo permanente	44	51	185
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	472	678	(876)
Destinações ao FATES	(1.371)	(1.371)	(1.513)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>225.277</b>	<b>266.303</b>	<b>120.467</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	28.313	(25.295)	(30.688)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	3.229	5.250	6.873
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	13.674	6	(10)
(Aumento) em operações de crédito	(200.328)	(319.765)	(245.311)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	7.306	28.359	23.837
(Aumento) em outros ativos financeiros	(26.859)	(44.390)	(22.530)
(Aumento) em outros ativos	(11.548)	(13.286)	(1.332)
Aumento em depósitos	365.729	570.993	364.188
Aumento em passivos financeiros	1.154	13.699	1.172
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(466)	(920)	(832)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(946)	(1.547)	(1.331)
Aumento em outros passivos	46.019	53.199	26.431
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>275.836</b>	<b>356.366</b>	<b>179.608</b>
Aquisição de imobilizado de uso	(13.439)	(18.556)	(6.608)
Aplicações no intangível	(955)	(1.337)	(1.244)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(14.394)</b>	<b>(19.893)</b>	<b>(7.852)</b>
Integralização de capital	4.908	9.140	6.975
Baixa de capital	(2.253)	(4.450)	(4.878)
Fundos estatutários	(4.113)	(4.113)	(908)
Juros ao capital próprio	(143)	(143)	(49)
Distribuição de Sobras	-	(3.740)	(131)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(1.601)</b>	<b>(3.306)</b>	<b>1.009</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>259.841</b>	<b>333.167</b>	<b>172.765</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	746.021	672.695	499.930
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	1.005.862	1.005.862	672.695

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS**

**CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09**

	<b>01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)</b>	<b>01/01/2022 a 31/12/2022</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>
<b>Resultado líquido do exercício</b>	22.021	39.911	34.236
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente atribuível</b>	22.021	39.911	34.236

**As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
(EM MILHARES DE RÉAIS)

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 19/08/1967 e sede situada na Avenida Alberto Bins, 600, na cidade de Porto Alegre - Rio Grande do Sul. A Cooperativa tem por objetivos principais:

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

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

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2022, está organizado por 105 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2454 pontos, dos quais a Cooperativa opera em 24 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 07 de fevereiro de 2023.

**NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

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

**a) Apuração do resultado**

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

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

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ (18.127) (2021 - R\$ (2.279)) 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 apropriar correspondentes a períodos futuros.

**d) Títulos e valores mobiliários**

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

**e) Relações interfinanceiras – centralização financeira**

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

**f) Operações de crédito**

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

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

**g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

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

**h) Ativos não financeiros mantidos para venda**

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

- Próprios: representam os bens de propriedade da cooperativa os quais não são utilizados no desempenho da atividade social, estando disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.
- Recebidos de terceiros: representam os bens recebidos como doação 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 apropriar.

#### j) Investimentos

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

#### k) Imobilizado de uso

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

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

#### l) Intangível

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

#### m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

#### n) Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

Os depósitos a prazo são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós-fixado 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 apropriar.

#### p) Impostos e contribuições

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

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

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

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

#### q) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

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

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

#### r) Principais julgamentos e estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para contingências, entre outros.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

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

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

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

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

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

#### s) Moeda funcional

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

#### t) Resultados recorrentes e não recorrentes

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

#### NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	4.760	3.757
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06)	831.081	322.204
Centralização financeira	170.021	346.734
<b>Total</b>	<b>1.005.862</b>	<b>672.695</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		
Depósitos interfinanceiros entre Cooperativas do Sicredi	1.034	10.917	-	11.951	20.122	
Depósitos Interfinanceiros com o Banco Cooperativo Sicredi S.A.	5.016	15.044	34.863	54.923	22.773	
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	1.316	1.316	-	
<b>Total</b>	<b>6.050</b>	<b>25.961</b>	<b>36.179</b>	<b>68.190</b>	<b>42.895</b>	
<b>Total circulante</b>				<b>32.011</b>	24.906	
<b>Total não circulante</b>				<b>36.179</b>	17.989	

As aplicações de Depósitos Interfinanceiros entre Cooperativas do Sicredi são realizadas com a finalidade de fornecer liquidez. Por ser um leilão, a taxa varia na aplicação, mas tem mínimo de 105% do CDI.

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 adquirência, 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

	31/12/2022				31/12/2021	
	A vencer					
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total		
Títulos de renda fixa - CPR	130	617	27	774	-	
Cotas de fundos de renda fixa - FIRF	-	-	-	-	8.902	
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira	455.868	-	-	455.868	11.607	
Cotas de fundos multimercado - centralização financeira	375.213	-	-	375.213	310.597	
Participações de Cooperativas	-	-	14.956	14.956	12.078	
<b>Total</b>	<b>831.211</b>	<b>617</b>	<b>14.983</b>	<b>846.811</b>	<b>343.184</b>	
<b>Total circulante</b>				<b>831.828</b>	331.106	
<b>Total não circulante</b>				<b>14.983</b>	12.078	

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

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

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

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

**a) Participações de cooperativas**

	Registrados ao custo de aquisição	31/12/2022	31/12/2021
Sicredi Participações S.A.		4.657	4.657
Sicredi Fundos Garantidores		2	2
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste		10.297	7.419
<b>Total</b>		<b>14.956</b>	<b>12.078</b>

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

Descrição	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Número de ações/quotas possuídas	1.510.250 ON 3.146.549 PN	1.510.250 ON 3.146.549 PN	2	2	10.296.956	7.419.130
Percentual de participação	0,15% 0,22%	0,15% 0,22%	1,24% 1,24%	1,24% 1,24%	1,04% 1,28%	1,28% 1,28%
Capital social	3.208.211	2.108.211	161	161	994.700	580.337
Patrimônio líquido	3.298.737	2.111.744	369.267	368.071	1.005.243	591.058
Resultado líquido do exercício	115.902	(15.246)	1.195	33.761	-	-
Valor das participações das cooperativas	4.657	4.657	2	2	10.297	7.419

**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				
Empréstimos e títulos descontados	17.526	143.988	235.364	545.174	942.052	755.602		
Financiamentos	448	17.440	47.612	158.341	223.841	139.067		
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	4.334	34.209	52.685	91.228	66.579		
Financiamentos habitacionais	-	17	31	1.335	1.383	-		
<b>Total das operações de crédito</b>	<b>17.974</b>	<b>165.779</b>	<b>317.216</b>	<b>757.535</b>	<b>1.258.504</b>	<b>961.248</b>		
Avalias e fiancas honrados (Nota 08)	299	5	7	7	318	98		
Devedores por compra de valores e bens (Nota 08)	-	27	107	513	647	751		
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 08)	-	86.286	31.441	300	118.027	76.590		
<b>Total de outros créditos</b>	<b>299</b>	<b>86.318</b>	<b>31.555</b>	<b>820</b>	<b>118.992</b>	<b>77.439</b>		
<b>Carteira total</b>	<b>18.273</b>	<b>252.097</b>	<b>348.771</b>	<b>758.355</b>	<b>1.377.496</b>	<b>1.038.687</b>		
<b>Total circulante</b>					<b>619.141</b>	<b>451.942</b>		
<b>Total não circulante</b>					<b>758.355</b>	<b>586.745</b>		

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	% Mínimo 31/12/22	% Adicional 31/12/22	Carteira		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito			
			31/12/2022	31/12/2021	Mínimo 31/12/22	Adicional 31/12/22	Total 31/12/22	Mínimo 31/12/21
AA	-	0,00	<b>53.959</b>	59.221	-	-	-	-
A	0,50	0,00	<b>764.304</b>	607.699	<b>3.820</b>	<b>3.820</b>	<b>3.820</b>	3.034
B	1,00	0,00	<b>344.473</b>	230.458	<b>3.444</b>	<b>3.444</b>	<b>3.444</b>	2.301
C	3,00	0,00	<b>108.587</b>	70.811	<b>3.256</b>	<b>3.256</b>	<b>3.256</b>	2.121
D	10,00	0,00	<b>36.882</b>	28.107	<b>3.685</b>	<b>3.685</b>	<b>3.685</b>	2.807
E	30,00	0,00	<b>18.636</b>	11.778	<b>5.590</b>	<b>5.590</b>	<b>5.590</b>	3.533
F	50,00	0,00	<b>10.800</b>	4.493	<b>5.400</b>	<b>5.400</b>	<b>5.400</b>	2.247
G	70,00	5,00	<b>7.864</b>	8.123	<b>5.505</b>	<b>393</b>	<b>5.898</b>	5.686
H	100,00	0,00	<b>31.991</b>	17.997	<b>31.991</b>	<b>-</b>	<b>31.991</b>	17.997
<b>Total</b>			<b>1.377.496</b>	1.038.687	<b>62.691</b>	<b>393</b>	<b>63.084</b>	39.726

A Cooperativa adotou a partir de 2022 percentuais de provisão superiores aos mínimos definidos na Resolução CMN nº 2.682/99, levando em consideração, além dos critérios legais, a conjuntura econômica, projeções e cenários de incertezas do período, a experiência de atuação na região e o conhecimento que possui acerca de sua base de associados, em 21 de janeiro de 2022, após análises dos cenários pelos colegiados da cooperativa (Diretoria Executiva e Conselho de Administração), foi adotado a estratégia de majorar o percentual de provisão do rating "G", dos atuais 70,00% para 75,00% a partir de 01 de fevereiro de 2022, como forma de proteger a cooperativa para futuros e eventuais aumentos da inadimplência.

Conforme disposto no Art. 6º da Resolução CMN nº 4.846/20, a provisão face à perda para as operações enquadrados 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\$ 115.740 (dezembro de 2021 - R\$ 87.980) onde estão inclusas 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\$ 1.496 (dezembro de 2021 - R\$ 1.027) conforme Nota 14.

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

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2022			31/12/2021	
		A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Pessoas físicas	6.907	97.993	68.708	104.776	278.384	222.333
Rural	-	4.334	34.209	52.685	91.228	66.579
Industrial	252	8.822	12.062	30.780	51.916	45.179
Comércio	4.329	60.985	88.807	232.223	386.344	304.791
Habacional	-	17	31	1.335	1.383	-
Pessoas jurídicas	6.785	79.946	144.954	336.556	568.241	399.805
<b>Total</b>	<b>18.273</b>	<b>252.097</b>	<b>348.771</b>	<b>758.355</b>	<b>1.377.496</b>	<b>1.038.687</b>
<b>Total circulante</b>					<b>619.141</b>	<b>451.942</b>
<b>Total não circulante</b>					<b>758.355</b>	<b>586.745</b>

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	116.614	8,47	78.163	7,53
50 devedores seguintes	222.839	16,18	175.186	16,87
100 devedores seguintes	172.748	12,54	134.619	12,96
Demais	865.295	62,81	650.719	62,64
<b>Total</b>	<b>1.377.496</b>	<b>100,00</b>	<b>1.038.687</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	48.812	39.726	30.061
Constituição de provisão	39.658	64.904	37.611
Reversão de provisão	(12.913)	(19.037)	(14.506)
Movimentação de baixados para prejuízo	(12.473)	(22.509)	(13.440)
<b>Saldo final</b>	<b>63.084</b>	<b>63.084</b>	<b>39.726</b>

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 31.731 (2021 - R\$ 45.531).

**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)	118.027	76.590
Rendas a receber	1.638	969
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	647	751
Avais e fianças honrados (Nota 07)	318	98
Transações com cartão de crédito	7.223	5.813
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	5.324	4.566
<b>Total</b>	<b>133.177</b>	<b>88.787</b>
<b>Total circulante</b>	<b>127.033</b>	<b>83.517</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>6.144</b>	<b>5.270</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	3.945	2.418
Adiantamentos e antecipações salariais	245	164
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	2.137	190
Adiantamentos para Confederação Sicredi	771	654
Adiantamentos por conta de imobilizações	4.500	-
DI a repassar - Central	56	189
Impostos e contribuições a compensar	173	298
Pendências a regularizar	5.053	1.667
Valores em análise pela SFG	54	72
Outros	741	423
<b>Total circulante</b>	<b>17.675</b>	<b>6.075</b>
Outros valores e bens	2.805	1.115
<b>Total não circulante</b>	<b>2.805</b>	<b>1.115</b>
<b>Total</b>	<b>20.480</b>	<b>7.190</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 (móvel, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

Os adiantamentos por conta de imobilizações referem-se à antecipação de valores para a compra de um imóvel para a nova sede da cooperativa.

**a) Outros valores e bens**

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	6.436	3.250
Imóveis	5.742	3.154
Veículos e afins	694	96
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	(36)	(40)
Material em estoque	1	14
Despesas antecipadas	349	309
<b>Total</b>	<b>6.750</b>	<b>3.533</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	(40)	(7)
Constituição de provisão	-	(36)
Reversão de provisão	4	3
<b>Saldo final</b>	<b>(36)</b>	<b>(40)</b>

**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	-	47.698	(15.940)	31.758	16.552	
Imobilizações em curso	-	10.116	-	10.116	3.151	
Instalações	10%	2.600	(499)	2.101	1.447	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	16.931	(7.328)	9.603	5.554	
Móveis e equipamentos	10%	8.397	(2.797)	5.600	3.487	
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.260	(590)	670	442	
Equipamentos de processamento de dados	20%	8.135	(4.594)	3.541	2.457	
Veículos	20%	259	(132)	127	14	
Intangível		17.243	(12.908)	4.335	4.630	
Investimentos Confederação	20%	17.243	(12.908)	4.335	4.630	

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

**NOTA 11 – DEPÓSITOS**

Composição dos depósitos por prazos de vencimento:

Depósitos	31/12/2022				31/12/2021	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	
Depósitos à vista	334.690	-	-	334.690	279.334	
Depósitos interfinanceiros	-	38.470	30.562	69.032	5.377	
Depósitos a prazo	28.890	60.082	1.495.192	1.584.164	1.132.182	
<b>Total</b>	<b>363.580</b>	<b>98.552</b>	<b>1.525.754</b>	<b>1.987.886</b>	<b>1.416.893</b>	
<b>Total circulante</b>				<b>462.132</b>	<b>353.509</b>	
<b>Total não circulante</b>				<b>1.525.754</b>	<b>1.063.384</b>	

**NOTA 12 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Repasses interfinanceiros	96.707	68.341
Recebimentos e pagamentos a liquidar	1	8
<b>Total</b>	<b>96.708</b>	<b>68.349</b>

**a) Repasses Interfinanceiros**

Descrição	31/12/2022				31/12/2021	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	3.950	32.231	48.521	84.702	57.467	
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>3.950</b>	<b>32.231</b>	<b>48.521</b>	<b>84.702</b>	<b>57.467</b>	
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	12.005	-	12.005	10.874	
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>-</b>	<b>12.005</b>	<b>-</b>	<b>12.005</b>	<b>10.874</b>	
<b>Total</b>	<b>3.950</b>	<b>44.236</b>	<b>48.521</b>	<b>96.707</b>	<b>68.341</b>	
<b>Total circulante</b>				<b>48.186</b>	<b>25.886</b>	
<b>Total não circulante</b>				<b>48.521</b>	<b>42.455</b>	

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 12,42% a.a. com vencimentos até 18/09/2032, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

**NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES**

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no País	31/12/2022				31/12/2021	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	
BNDES	233	309	-	542	1.462	
<b>Total</b>	<b>233</b>	<b>309</b>	<b>-</b>	<b>542</b>	<b>1.462</b>	
<b>Total circulante</b>				<b>542</b>	<b>928</b>	
<b>Total não circulante</b>					<b>-</b>	<b>534</b>

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 01/11/2023.

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 14 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS**

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Provisão para garantias financeiras prestadas	642	285
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	1.485	-
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Cooperativas	250	159
Recursos em trânsito de terceiros	4.200	3.546
<b>Total circulante</b>	<b>6.577</b>	<b>3.990</b>
Provisão para garantias financeiras prestadas	854	742
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	11.000	-
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Cooperativas	11.500	11.500
<b>Total não circulante</b>	<b>23.354</b>	<b>12.242</b>
<b>Total</b>	<b>29.931</b>	<b>16.232</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 de 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.

Os instrumentos de dívida elegíveis a capital referem-se a contratos de letra financeira emitidas com cláusula de subordinação firmados em novembro de 2019 com vencimento em novembro de 2029 com o objetivo de ampliar o patrimônio de referência da cooperativa.

#### **NOTA 15 – 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	4.428	3.926
Cível	Provável	255	201
Tributária	Provável	125	3
<b>Total não circulante</b>		<b>4.808</b>	<b>4.130</b>

  

Natureza	31/12/2021	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2022
Trabalhista	3.926	541	(40)	4.427
Cível	201	157	(102)	256
Tributária	3	237	(115)	125
<b>Total não circulante</b>	<b>4.130</b>	<b>935</b>	<b>(257)</b>	<b>4.808</b>

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possuía 87 processos de natureza cível e 9 processos de natureza trabalhista, cuja probabilidade de perda é possível, no montante estimado de R\$ 10.534 e R\$ 430 (dezembro de 2021, R\$ 1.102 cível, R\$ 375 trabalhista e R\$ 111 - tributária).

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 5.324 (dezembro de 2021 - R\$ 4.566), registrados na rubrica de “Outros Ativos Financeiros”, os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

#### **NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS**

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Transações com cartões de crédito	125.566	80.286
Provisão para pagamentos a efetuar	6.772	4.981
Cotas de capital a pagar	6.295	6.218
Provisão para participações nos lucros	4.644	4.438
Fundo de assistência técnica, educacional e social	1.708	1.884
Fundos voluntários	4.159	921
Impostos e contribuições a recolher	2.825	1.870
Credores diversos	4.807	2.880
Cheques administrativos	3.700	5.040
Cobrança e arrecadação de tributos	278	344
Pendências a regularizar	135	375
<b>Total</b>	<b>160.889</b>	<b>109.237</b>
<b>Total circulante</b>	<b>160.884</b>	<b>109.237</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>5</b>	<b>-</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 17 – 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	79.210	62.320
<b>Total de associados</b>	<b>73.592</b>	<b>60.216</b>

Em 31 de dezembro de 2022, a movimentação do capital social foi de R\$ 16.890 (dezembro de 2021 – R\$ 7.943), sendo R\$ 12.200(dezembro de 2021 – R\$ 5.846) via integralização de resultados e R\$ 9.140 (dezembro de 2021 – R\$ 6.975), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 4.450 (dezembro de 2021 – R\$ 4.878).

#### b) Juros ao capital

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 11,85% em Conta Capital, no montante de R\$ 7.911 (dezembro de 2021 – R\$ 1.984), sendo integralizado ao capital parte do valor, calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 130/09, 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:

- 65% foram para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;
- 3% para a constituição do Fundo Social, destinado a apoiar ações de interesse coletivo desenvolvidas na área de ação da Cooperativa;
- 12% para a Fundo de Expansão, destinada as ações que possibilitem a expansão da cooperativa em sua área de atuação;

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 18 – SICREDI FUNDOS GARANTIDORES**

Conforme previsto na Nota Expositiva 1 – Contexto Operacional, em 2022 a Cooperativa utilizou o recurso da SFG, na forma de doação, no valor de R\$ 1.184 (R\$0 em dezembro de 2021), registrada no grupo de “Outras Ingressos e Receitas Operacionais”. Os recursos foram doados em dezembro de 2022, sendo a doação em caráter de exceção, para fomento das Cooperativas.

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

#### **NOTA 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	44.470	38.591
Participação nas sobras	(4.559)	(4.355)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	39.911	34.236
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(16.364)	(15.406)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	23.796	16.432
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	3.243	893
Demais adições e exclusões previstas na legislação	53	27
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, Administradora de Cartões (em dezembro de 2020), Confederação Sicredi, Sicredi Fundos Garantidores, Administradora de Consórcios e Fundos de investimento administrados pelo Banco. Abaixo apresentamos as principais operações realizadas com partes relacionadas, summarizadas por grupo contábil:

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	68.190	42.895
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	846.811	343.184
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	170.021	346.734
Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 08)	1.252	824
Outros ativos (Nota 09)	827	843
Intangível (Nota 10)	4.335	4.630
<b>Passivo</b>		
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	69.032	5.377
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	96.707	68.341
Outros passivos (Nota 16)	119.638	76.518
Principal e juros dívida subordinada (Nota 14)	24.235	15.046
<b>Receitas</b>		
Resultado títulos e valores mobiliários	58.539	15.872
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 22)	8.149	7.385
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	1.369	725
Ingressos de depósitos intercooperativos	46.467	13.592
Doação SFG (Nota 18)	1.184	-
<b>Despesas</b>		
Operações de captação no mercado (Nota 21)	6.631	818
Operações de empréstimos e repasses	5.609	2.911
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	2.639	2.075
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	23.095	12.492

**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	206	0,06%	168
Depósitos a prazo	7.353	0,46%	5.215
Operações de crédito	278	0,02%	384

**c) Remuneração do pessoal-chave da administração**

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

Remuneração	31/12/2022	31/12/2021
Pessoas chave da administração	3.892	3.662

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

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos interfinanceiros	2.925	3.379	182
Depósitos de aviso prévio	594	1.065	374
Depósitos a prazo	88.911	150.572	41.321
Dívida subordinada	1.967	3.252	636
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop)	1.347	2.480	1.877
<b>Total</b>	<b>95.744</b>	<b>160.748</b>	<b>44.390</b>

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

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Cartões	8.692	15.946	12.263
Cobrança	5.067	9.722	9.800
Comissões	128	146	191
Consórcios	744	1.482	889
Convênios	702	1.958	3.110
Distribuição de produtos e serviços bancários	4.214	7.691	7.012
Processamento da compensação	50	95	125
Seguros	1.331	2.460	2.126
Taxas e tarifas	2.920	4.614	2.439
Antecipação de recebíveis	999	1.495	1.557
Outros serviços	365	721	782
<b>Total</b>	<b>25.212</b>	<b>46.330</b>	<b>40.294</b>

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

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Remuneração	15.961	29.464	21.678
Benefícios	5.282	9.635	6.893
Encargos sociais	6.312	11.081	8.247
Treinamentos	11	41	39
<b>Total</b>	<b>27.566</b>	<b>50.221</b>	<b>36.857</b>

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

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Água, energia e gás	350	924	764
Aluguéis	3.067	5.790	4.585
Comunicação	1.160	1.856	1.322
Manutenção e conservação	911	1.801	1.625
Material de expediente	437	713	457
Processamento dados	2.364	4.289	2.098
Propaganda e publicidade	503	703	196
Promoções e relações públicas	2.905	4.829	3.115
Serviços do sistema financeiro	2.169	3.957	3.921
Assessoria e consultoria	423	851	631
Auditória externa	40	40	41
Serviços jurídicos	267	389	225
Serviços de terceiros	620	1.078	736
Serviços de técnicos especializados	4.803	8.475	5.481
Serviços de vigilância e segurança	1.102	2.327	1.989
Serviços de transportes	842	1.601	1.304
Depreciação	1.797	3.299	2.298
Amortização (Rateio Confederação)	855	1.632	1.673
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	946	1.547	1.330
Emolumentos e taxas diversas	754	1.142	594
Ressarcimento tarifas	710	1.132	552
Seguros	35	56	103
Outras despesas administrativas	2.904	5.298	3.251
<b>Total</b>	<b>29.964</b>	<b>53.729</b>	<b>38.291</b>

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

	<b>2º semestre de 2022 (Não auditado)</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Absorção de dispêndios - FATES	946	1.547	1.331
Utilização de fundos voluntários	244	4.536	865
Lucros na alienação de valores e bens	-	-	14
Recursos recebidos Sicredi Fundos Garantidores (Nota 18)	1.184	1.184	-
Recuperação de encargos e despesas	1.341	2.261	1.671
Reversão de provisões operacionais	306	705	603
Reversão de provisões impostos folha	2.040	3.211	2.466
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	410	657	604
Reversão de provisões para passivos contingentes	193	257	1.348
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	622	1.192	1.147
Ressarcimento de custos de utilização de cartões no exterior	651	1.138	596
Compensação - Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	643	1.255	175
Outras rendas operacionais	919	1.343	1.038
<b>Total</b>	<b>9.499</b>	<b>19.286</b>	<b>11.858</b>

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

	<b>2º semestre de 2022 (Não auditado)</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Descontos concedidos em renegociação e crédito	1.825	2.379	1.352
Contribuições Cooperativistas	78	157	148
Contribution Sicredi Fundos Garantidores	383	714	309
Contribution Confederação Sicredi	6.954	12.533	9.592
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	3.036	5.132	640
Provisões para garantias financeiras prestadas	661	1.126	742
Provisões para passivos contingentes	664	935	472
Outras provisões operacionais	1.903	3.466	2.546
Operações com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	3.161	5.624	3.866
Risco operacional	602	1.067	2.917
Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	1.173	2.335	379
Outras despesas operacionais	931	1.733	991
<b>Total</b>	<b>21.371</b>	<b>37.201</b>	<b>23.954</b>

**NOTA 27 – RESULTADO NÃO RECORRENTE**

	<b>2º semestre de 2022 (Não auditado)</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>22.021</b>	<b>39.911</b>	<b>34.236</b>
Provisão adicional para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 07)	393	393	-
Recursos recebidos do Sicredi Fundos Garantidores (Nota 18)	(1.184)	(1.184)	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>21.230</b>	<b>39.120</b>	<b>34.236</b>

**NOTA 28 – COOBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

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

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Beneficiários de garantias prestadas	115.740	87.980
<b>Total</b>	<b>115.740</b>	<b>87.980</b>

Nas garantias prestadas estão inclusas 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:

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 refletem 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 sistematicamente. 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;

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 negócios 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 rastreio 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 sistematicamente.

#### 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 relatório para órgãos ambientais, federações, parceiros de negócios 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 entendido como a possibilidade de ocorrência de sanções, perdas financeiras, danos de reputação e outros danos, decorrentes de descumprimento ou falhas na observância de normativos externos (leis e regulamentações), das recomendações dos órgãos reguladores, dos códigos de autorregulação aplicáveis assim como dos normativos oficiais internos.

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

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

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

#### X - Risco de Segurança da Informação

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

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

#### XI - Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do site [www.sicredi.com.br](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 BASILEIA E DE IMOBILIZAÇÃO

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

Límites operacionais	31/12/2022	31/12/2021
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>		
Nível I (NI)		
Capital principal - CP	<b>214.127</b>	166.022
Capital social	<b>189.893</b>	154.363
Reservas de capital	<b>79.210</b>	62.320
Sobras acumuladas	<b>110.904</b>	88.501
Ajustes Prudenciais	<b>4.113</b>	8.172
	(4.334)	(4.630)
<b>Nível II (NI)</b>	<b>24.234</b>	11.659
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	<b>24.234</b>	11.659
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>1.441.961</b>	1.132.985
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	<b>125</b>	1.390
Margem de Capital	<b>62.596</b>	51.334
Índice de Basileia (PR / RWA)	<b>14,85%</b>	14,65%
Situação de Imobilização (Imob)	<b>31.758</b>	16.554
Índice de Imobilização (Imob / PR)	<b>14,83%</b>	9,97%

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.

Gerson Luis Kunkel  
Diretor Executivo  
CPF: 901.656.590-68

Jadir Paulo Carlotto  
Diretor de Operações  
CPF: 542.590.020-15

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