



# Demonstrações Financeiras Intermediárias Combinadas

31 de março de 2022  
com Relatório do Auditor Independente

**Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi**

Demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

## Índice

Relatório do auditor independente revisão sobre as demonstrações financeiras intermediárias combinadas .....	1
Demonstrações financeiras intermediárias combinadas	
Balço patrimonial combinado .....	4
Demonstração combinada do resultado .....	5
Demonstração combinada do resultado abrangente .....	6
Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstração combinada do fluxo de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas .....	9

## Relatório sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias combinadas

Aos acionistas e administradores do Sistema Cooperativo Sicredi S.A.

### Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias combinadas do Sistema Cooperativo Sicredi S.A. ("Sistema"), referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2022, que compreendem o balanço patrimonial combinado em 31 de março de 2022 e as respectivas demonstrações combinadas do resultado e do resultado abrangente para o período de três meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa combinados para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras intermediárias combinadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, previstas na Resolução nº 4.151 do Conselho Monetário Nacional de 30 de outubro de 2012 e Circular nº 3.669 do Banco Central do Brasil, descritas na nota explicativa 2. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias combinadas com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### Conclusão sobre as demonstrações financeiras intermediárias combinadas.

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias combinadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, bem como as disposições para elaboração de demonstrações contábeis combinadas previstas na Resolução nº 4.151 do Conselho Monetário Nacional de 30 de outubro de 2012 e Circular nº 3.669 do Banco Central do Brasil, descritas na nota explicativa 2.

### Ênfases

#### Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias combinadas

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras intermediárias combinadas, que descreve a base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias combinadas. As demonstrações financeiras intermediárias combinadas foram elaboradas com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração financeira, informações relativas às atividades do Sistema de Crédito Cooperativo, em 31 de março de 2022, considerando-se as diretrizes estabelecidas na Resolução 4.151 do Conselho Monetário Nacional de 30 de outubro de 2012 e na Circular 3.669 do Banco Central do Brasil de 2 de outubro de 2013, independentemente da disposição de sua estrutura societária, dos aspectos de controle e governança corporativa e dos requisitos de apresentação de demonstrações financeiras determinados pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN. Conseqüentemente, as demonstrações financeiras intermediárias combinadas podem não ser adequadas para outro fim. Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### Reapresentação dos valores correspondentes

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2, às demonstrações financeiras intermediárias combinadas, a qual descreve as reapresentações efetuadas sobre os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, relacionados a reclassificações de saldos de aplicações em fundos de investimentos para caixa e equivalentes de caixa, em função de sua conversibilidade imediata. Nesse contexto, os valores correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG 23, ou CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### **Outros assuntos**

#### *Demonstração combinada do resultado abrangente (DRA)*

A demonstração combinada do resultado abrangente (DRA) referente ao período de três meses findo em 31 de março de 2022, elaborada sob a responsabilidade da administração do Sistema Sicredi, e apresentada como informação suplementar às disposições para elaboração de demonstrações financeiras intermediárias combinadas previstas na Resolução nº 4.151 do Conselho Monetário Nacional e Circular nº 3.669 do Banco Central do Brasil, foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações financeiras intermediárias combinadas do Sistema Sicredi. Para a formação de nossa conclusão, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras intermediárias combinadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 4.818 do Conselho Monetário Nacional e na Resolução nº 02 do Banco Central do Brasil. Em nossa conclusão, essa demonstração combinada do resultado abrangente foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessas Resoluções e é consistente em relação às demonstrações financeiras intermediárias combinadas tomadas em conjunto.

#### *Revisão dos valores correspondentes*

As demonstrações financeiras intermediárias combinadas do Sistema para o período de três meses findo em 31 de março de 2021, apresentadas para fins de comparação, não foram revisadas por nós ou por outro auditor independente.

Porto Alegre, 27 de maio de 2022.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-SP015199/F

  
Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC-1RS062793/O-8

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Balço patrimonial combinado  
31 de março de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
(em milhares de reais)

		31/12/2021
	Nota	(Reapresentado)
		31/03/2022
<b>Ativo</b>		
Disponibilidades	3	1.479.981
Instrumentos financeiros		204.739.837
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	23.179.369
Depósitos compulsórios no Banco Central		3.859.455
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	40.187.821
Carteira própria		37.981.989
Vinculados a operações compromissadas		1.701.630
Vinculados a prestação de garantias		489.429
Instrumentos financeiros derivativos		14.773
Operações de crédito	6	131.742.314
Outros ativos financeiros	7	10.299.869
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.e	(4.528.991)
Créditos tributários		249.530
Outros ativos		1.141.312
Investimentos em participações em controladas		81.794
Outros investimentos		1.037
Imobilizado de Uso		2.968.407
Intangível		323.706
<b>Total do ativo</b>		<b>210.985.604</b>
		<b>197.573.755</b>
<b>Passivo</b>		
Depósitos e demais instrumentos financeiros		180.702.237
Depósitos	8	136.341.429
Captações no mercado aberto	8	3.254.194
Recursos de aceites e emissão de títulos	9	12.374.003
Obrigações por empréstimos	10	3.888.461
Obrigações por repasses no país - instituições oficiais	10	14.570.189
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	459.881
Outros passivos financeiros	11	9.814.080
Provisões	12	565.559
Obrigações fiscais diferidas		13.132
Outros passivos		3.127.588
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>26.223.783</b>
Capital social		9.541.561
Reservas de lucros		14.126.283
Outros resultados abrangentes		103
Lucros acumulados		2.555.836
Participação de acionistas não controladores	13	353.305
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>210.985.604</b>
		<b>197.573.755</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias combinadas.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Demonstração combinada do resultado  
Períodos de três meses findos em 31 de março de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	Nota	Acumulado em 31 de março	
		2022	2021 (Não revisado)
Receitas da intermediação financeira		<b>5.662.110</b>	3.378.606
Operações de crédito	6.f	<b>4.715.307</b>	2.990.201
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		<b>1.425.123</b>	213.803
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	5.c	<b>(563.532)</b>	139.778
Resultado de operações de câmbio		<b>21.759</b>	21.407
Resultado de aplicações compulsórias		<b>63.453</b>	13.417
Despesas da intermediação financeira		<b>(2.040.240)</b>	(779.488)
Operações de captação no mercado	17	<b>(2.488.263)</b>	(423.749)
Operações de empréstimos e repasses		<b>448.023</b>	(355.739)
Resultado da intermediação financeira		<b>3.621.870</b>	2.599.118
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(651.890)</b>	(339.097)
Resultado bruto da intermediação financeira		<b>2.969.980</b>	2.260.021
Outras receitas operacionais		<b>1.403.628</b>	944.906
Receitas de prestação de serviços	16	<b>914.298</b>	729.625
Resultado de participações em controladas		<b>2.053</b>	2.345
Outras receitas operacionais		<b>487.277</b>	212.936
Outras despesas operacionais		<b>(2.812.395)</b>	(2.044.130)
Despesas de pessoal	18	<b>(1.094.273)</b>	(783.227)
Despesas administrativas	19	<b>(1.228.150)</b>	(753.054)
Despesas tributárias		<b>(62.804)</b>	(21.418)
Outras despesas operacionais		<b>(427.168)</b>	(486.431)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		<b>1.561.213</b>	1.160.797
Imposto de renda e contribuição social		<b>2.373</b>	(30.104)
Imposto de renda		<b>(128.272)</b>	(4.813)
Contribuição social		<b>(101.982)</b>	(2.870)
Créditos fiscais diferidos líquidos		<b>232.627</b>	(22.421)
Participações dos empregados nos lucros		<b>(136.621)</b>	(102.518)
Participação dos acionistas não controladores		<b>(18.045)</b>	(15.966)
Lucro líquido do período		<b>1.408.920</b>	1.012.209

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias combinadas.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Demonstração combinada do resultado abrangente  
Períodos de três meses findos em 31 de março de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	Acumulado em 31 de março	
	2022	2021 (Não revisado)
Lucro líquido do período	1.408.920	1.012.209
Participação dos não controladores	18.045	15.966
Lucro líquido do período atribuível aos acionistas	<b>1.426.965</b>	<b>1.028.175</b>
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	(164)	2.092
Tributos sobre ajustes de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	81	(1.020)
Total dos ajustes não incluídos no lucro líquido do período	<b>(83)</b>	<b>1.072</b>
Resultado abrangente do período	<b>1.426.882</b>	<b>1.029.247</b>
Atribuível aos acionistas		
Lucro líquido atribuível aos controladores	1.408.837	1.013.281
Lucro líquido atribuível aos não controladores	18.045	15.966

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias combinadas.

**Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi**

Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido  
 Períodos de três meses findos em 31 de março de 2022 e 2021  
 (em milhares de reais)

	Reservas de lucros				Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Patrimônio líquido dos acionistas controladores	Participação dos acionistas não controladores	Total
	Capital Social	Reserva legal	Reserva de expansão	Outras reservas					
Saldos em 31 de dezembro de 2020	8.210.012	10.753.697	185.071	54.386	(921)	1.022.530	20.224.775	332.901	20.557.676
Outros resultados abrangentes									
Ajustes ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	1.072	-	1.072	174	1.246
Destinação do resultado exercício anterior									
Distribuição de sobras para associados	165.117	-	-	-	-	(300.925)	(135.808)	-	(135.808)
Destinações para reservas	-	16.541	17.416	1.113	-	(21.070)	14.000	-	14.000
Fundo social	-	-	-	-	-	(5.898)	(5.898)	-	(5.898)
Outras destinações	-	(35.043)	-	10.235	-	4.692	(20.116)	-	(20.116)
Aumento de capital	186.057	-	-	-	-	-	186.057	-	186.057
Baixas de capital	(151.706)	-	-	-	-	-	(151.706)	-	(151.706)
Reversões de reservas	-	-	-	(2.309)	-	-	(2.309)	-	(2.309)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	1.012.209	1.012.209	15.966	1.028.175
Destinações do lucro									
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	100	100
Juros sobre o capital próprio	732	-	-	-	-	(5.062)	(4.330)	-	(4.330)
Saldos em 31 de março de 2021 (Não revisado)	8.410.212	10.735.195	202.487	63.425	151	1.706.476	21.117.946	349.141	21.467.087
Saldos em 31 de dezembro de 2021	<b>9.272.579</b>	<b>13.430.700</b>	<b>258.802</b>	<b>451.915</b>	<b>186</b>	<b>1.463.391</b>	<b>24.877.573</b>	<b>335.243</b>	<b>25.212.816</b>
Outros resultados abrangentes									
Ajustes ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	(83)	-	(83)	(16)	(99)
Destinação resultado exercício anterior									
Distribuição de sobras para associados	153.271	-	-	-	-	(257.441)	(104.170)	-	(104.170)
Destinações para reservas	-	15.764	1.941	198	-	(16.712)	1.191	-	1.191
Reversões de reservas	-	-	(10.538)	(923)	-	923	(10.538)	-	(10.538)
Fundo social	-	-	-	-	-	(4.258)	(4.258)	-	(4.258)
Outras destinações	-	(362)	433	(21.647)	-	(38.987)	(60.563)	-	(60.563)
Aumento de capital	236.443	-	-	-	-	-	236.443	-	236.443
Baixas de capital	(120.674)	-	-	-	-	-	(120.674)	-	(120.674)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	1.408.920	1.408.920	18.045	1.426.965
Destinações do lucro									
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	33	33
Juros sobre o capital próprio	(58)	-	-	-	-	-	(58)	-	(58)
Saldos em 31 de março de 2022	9.541.561	13.446.102	250.638	429.543	103	2.555.836	26.223.783	353.305	26.577.088

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias combinadas.



## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Demonstração combinada do fluxo de caixa

Períodos de três meses findos em 31 de março de 2022 e 2021

(em milhares de reais)

	Acumulado em 31 de março	
	2022	2021 (Não revisado)
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	1.406.547	1.042.313
Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos		
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	13.374	40.502
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	651.890	339.097
Provisões para garantias financeiras prestadas	15.434	429
Depreciações e amortizações	130.451	97.332
Perda na alienação de imobilizado	4.812	1.575
Provisão para passivos e litígios	7.709	4.352
Juros sobre dívida subordinada	5.870	767
Resultado de participações em controladas	(2.053)	(2.345)
Outros resultados abrangentes	(83)	1.072
Lucro líquido ajustado do período	2.233.951	1.525.094
Variações nos ativos e passivos		
Redução (aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(390.725)	42.952
(Aumento) em depósitos compulsórios no BACEN	(67.389)	(42.647)
(Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos	(17.256.950)	(5.448.879)
(Aumento) em operações de crédito	(5.005.237)	(6.004.714)
(Aumento) em outros ativos financeiros	(1.379.410)	(703.561)
(Aumento) em créditos tributários	(190.780)	(31.870)
(Aumento) em outros ativos	(85.994)	(49.148)
Aumento em depósitos	6.804.679	6.129.854
Aumento (redução) em captações no mercado aberto	(3.678)	2.241.468
Aumento (redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(442.133)	299.676
Aumento em outros passivos financeiros	4.721.081	1.503.713
Aumento em provisões	11.968	11.053
Aumento (redução) em obrigações fiscais diferidas	(41.928)	55.311
(Redução) em outros passivos	(349.294)	(579.484)
Impostos de renda e contribuição social pagos	(90.258)	(65.481)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades operacionais	(11.532.097)	(1.116.663)
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	(25.581)	(12.654)
Aquisição de imobilizado de uso	(294.923)	(141.589)
Aquisição de outros investimentos	(116)	-
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(320.620)	(154.243)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Dívida subordinada	931.769	(1.417)
Aumento de capital	236.443	186.057
Baixas de capital	(120.674)	(151.706)
Dividendos pagos	(104.170)	(135.808)
Participações dos acionistas não controladores	18.062	16.240
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de financiamento	961.430	(86.634)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(10.891.287)	(1.357.540)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	35.022.205	14.259.648
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	24.130.918	12.902.108

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 1. Contexto operacional

O Sistema de Crédito Cooperativo (“Sicredi” ou “Sistema”) é integrado por 108 cooperativas de crédito filiadas (“Cooperativas”) de primeiro grau, que operam com uma rede de 2.256 pontos de atendimento. A estrutura conta ainda com as cinco Centrais Regionais (“Centrais”) – acionistas da Sicredi Participações S.A. (“SicrediPar”) – a Confederação das Cooperativas do Sicredi (“Confederação Sicredi” ou “Confederação”), a Fundação Sicredi e o Banco Cooperativo Sicredi S.A. (“Banco”), que controla a Corretora de Seguros Sicredi Ltda.; a Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. (“Administradora de Consórcios” ou “Consórcios”) e a Administradora de Bens Sicredi Ltda., situadas na Avenida Assis Brasil, 3940 em Porto Alegre/RS, sede do Centro Administrativo Sicredi (“CAS”).

Com 5,7 milhões de associados em todo o país, o Sicredi é uma instituição financeira cooperativa feita por pessoas para pessoas. Presente em 25 estados brasileiros e no Distrito Federal, promove o desenvolvimento econômico e social dos associados e das comunidades onde atua, operando com crescimento sustentável. Tem como diferencial um modelo de gestão que valoriza a participação, no qual os sócios votam e decidem sobre os rumos da sua cooperativa de crédito.

O Sistema, através do Banco firmou acordo de investimento em 07 de junho de 2011 com o Rabo Partnerships B.V., braço de desenvolvimento do grupo holandês Rabobank. A parceria proporciona o intercâmbio de informações e de conhecimentos técnicos entre o Sicredi e o Sistema Rabobank. O processo, formalizado através de acordo de investimento, foi aprovado pelo BACEN em 27 de janeiro de 2011 e pelo governo federal, através do Decreto presidencial de 18 de maio de 2011, publicado no Diário Oficial da União em 19 de maio de 2011.

Em outubro de 2012, o Sistema através do Banco firmou acordo de investimento com a International Finance Corporation (“IFC”), membro do Banco Mundial e instituição de desenvolvimento global voltada para o setor privado nos países em desenvolvimento. A parceria visa contribuir para o desenvolvimento do Sicredi. O processo, formalizado através de acordo de investimento, foi aprovado pelo BACEN em 24 de maio de 2013.

### 2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias combinadas

#### a) Apresentação das demonstrações financeiras intermediárias

As demonstrações financeiras intermediárias combinadas do Sicredi, que são de responsabilidade das Administrações das instituições integrantes do Sistema, estão sendo apresentadas exclusivamente com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração financeira, informações relativas à totalidade das atividades do Sistema, independentemente da disposição de sua estrutura societária, dos aspectos de controle e governança corporativa e dos requisitos de apresentação de demonstrações financeiras estabelecidas pelo BACEN e Conselho Monetário Nacional (“CMN”). Dessa forma, tais demonstrações financeiras intermediárias combinadas não representam as demonstrações financeiras individuais ou consolidadas de uma pessoa jurídica e suas controladas, bem como não podem ser tomadas por base para fins de cálculo de dividendos, avaliação de desempenho, impostos ou para quaisquer outros fins societários ou estatutários.

As demonstrações financeiras intermediárias combinadas dos Sistemas Cooperativos foram facultadas pelo CMN e BACEN através da Resolução nº 4.151/12 e da Circular nº 3.669/13, as quais possibilitam às instituições que compõem os Sistemas Cooperativos a divulgação de suas demonstrações financeiras de forma combinada e estabelecem procedimentos para a elaboração e divulgação dessas demonstrações.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As demonstrações financeiras intermediárias combinadas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo BACEN números 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1), 41 e 46, especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e Lei Complementar nº130/09.

As informações contábeis intermediárias combinadas foram elaboradas com o propósito de permitir aos diretores, instituições financeiras e possíveis investidores do Sistema Sicredi avaliar a posição patrimonial e financeira do Sistema em 31 de março de 2022, e o desempenho combinado de suas operações para o trimestre findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Consequentemente, as informações contábeis intermediárias podem não ser adequadas para outro fim.

As demonstrações financeiras intermediárias combinadas devem ser analisadas em conjunto com as demonstrações financeiras combinadas completas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro 2021.

Listamos a seguir as notas explicativas que foram apresentadas nas demonstrações financeiras combinadas do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, as quais não estão sendo incluídas ou apresentadas no mesmo grau de detalhamento nestas demonstrações financeiras intermediárias combinadas, visto a ausência de alterações relevantes neste trimestre:

- i. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras;
- ii. Resumo das principais práticas contábeis;
- iii. Depósitos compulsórios no Banco Central;
- iv. Outros ativos;
- v. Investimentos em participações em controladas;
- vi. Outros investimentos;
- vii. Imobilizado de uso e intangíveis;
- viii. Provisões
- ix. Outros passivos;
- x. Patrimônio líquido;
- xi. Imposto de renda e contribuição social;
- xii. Outras receitas operacionais;
- xiii. Outras despesas operacionais;
- xiv. Estrutura de gerenciamento de riscos e de capital;
- xv. Bancos correspondentes;
- xvi. Cobertura de seguros; e
- xvii. Outros assuntos.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A aprovação destas demonstrações financeiras intermediárias combinadas foi dada pela Diretoria Executiva do Banco em 27 de maio de 2022.

### b) Critérios de combinação

Foram incluídos os saldos das contas patrimoniais e de resultado das instituições participantes da combinação, bem como eliminados os saldos resultantes de operações realizados entre estas mesmas instituições.

### c) Relação das instituições incluídas nas demonstrações financeiras intermediárias combinadas

De acordo com a Resolução nº 4.151/12 do CMN o sistema cooperativo é o conjunto formado por cooperativas singulares de crédito, cooperativas centrais de crédito, confederações de crédito e banco cooperativos, vinculadas direta ou indiretamente a essas instituições, mediante participação societária ou por controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum, ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial.

Em 02 de outubro de 2013, o BACEN definiu, através do artigo 6º da Circular nº 3.669/13, que devem integrar as Demonstrações Financeiras Combinadas do Sistema Cooperativo todos os fundos de investimento nos quais as entidades integrantes do sistema cooperativo combinado, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios.

Em 30 de dezembro de 2020, o BACEN determinou, através do Ofício 34129/20-BCB/Desuc a extensão da relação de entidades contidas no inciso III do art. 2º da Resolução nº 4.151/12, passando a contemplar a inclusão da Confederação Sicredi, Administradora de Consórcios e Sicredi Fundos Garantidores ("SFG") nas Demonstrações Financeiras Combinadas do Sistema Cooperativo, no intuito de possibilitar a obtenção de informações abrangentes sobre as situações econômico-financeira e patrimonial relacionadas ao sistema cooperativo, a partir de 30 de junho de 2021 para fins de divulgação.

As demonstrações financeiras intermediárias combinadas do Sicredi compreendem as seguintes entidades:

- I. Banco Cooperativo Sicredi S.A;
- II. Cooperativas Centrais de Crédito;
- III. Cooperativas de Crédito Singulares;
- IV. Confederação das Cooperativas do Sicredi;
- V. Administradora de Consórcios Sicredi LTDA;
- VI. Sicredi Fundos Garantidores;
- VII. Fundos de investimento: os fundos de investimento incluídos no combinado, em atendimento ao artigo 6º da Circular nº 3.669/13 do BACEN, foram:
  - Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado Centralização;
  - Fundo de Investimento Liquidez Renda Fixa;
  - Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Sicredi Coop;
  - Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Centralização;
  - Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Zeramento (início das atividades em 30 de junho de 2021).

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Ações Sustentáveis ESG (início das atividades em 16 de dezembro de 2021).

Em 01 de abril de 2021, o Banco Sicredi realizou processo de *seed money* para alavancagem da abertura dos fundos de investimentos: Estratégia Conservadora Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Longo Prazo, Estratégia Moderada Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado Longo Prazo e Estratégia Arrojada Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado Longo Prazo, os quais foram incluídos na combinação em atendimento ao artigo 6º da Circular nº 3.669/13 do BACEN. Completado o limite de 12 meses o Banco realizou o resgate das aplicações e com isso, o Banco não possui tais investimentos em 31 de março de 2022 e os fundos citados não fazem mais parte da relação de instituições incluídas nas demonstrações financeiras intermediárias combinadas.

As entidades que compõem o Sistema são responsáveis individualmente pela condução de suas atividades de acordo com seu objeto social, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

A composição das participações dos associados do Sistema nas instituições incluídas nas demonstrações financeiras intermediárias combinadas é apresentada conforme segue:

Nome Fantasia	UF	Participação		Ativo Total		Patrimônio Líquido		Resultado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/03/2021 (Não revisado)
Banco Cooperativo Sicredi	RS	86,32%	86,32%	109.943.220	83.117.785	2.463.642	2.449.876	13.865	28.723
Total Cooperativas Centrais de Crédito	RS	100,00%	100,00%	29.881.543	27.793.176	1.663.191	1.662.413	775	639
Total Cooperativas de Crédito Singulares	PR	100,00%	100,00%	184.962.287	173.163.973	25.733.194	24.422.476	1.321.315	996.858
Fundo Liquidez Renda Fixa	RS	100,00%	100,00%	22.833.129	22.290.362	22.832.586	22.289.805	489.815	105.796
Fundo Multimercado Crédito Privado Centralização	RS	100,00%	100,00%	19.398.028	16.583.746	19.397.443	16.583.231	411.342	88.470
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Zeramento	RS	100,00%	100,00%	3.277.816	2.840.671	3.277.654	2.840.518	117.358	-
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Centralização	RS	100,00%	100,00%	3.294.907	2.671.207	3.294.781	2.671.100	70.859	15.413
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Sicredi Coop	RS	100,00%	100,00%	206.555	298.738	206.524	298.710	6.556	2.862
Fundo em Cotas de Fundos Ações Sustentáveis ESG	RS	56,32%	87,52%	1.930	1.131	1.878	1.130	128	-
Sicredi Fundos Garantidores	RS	100,00%	100,00%	400.754	369.142	400.468	368.071	32.396	-
Administradora de Consórcios	RS	99,99%	99,99%	103.862	130.942	71.931	70.054	1.877	-
Confederação Sicredi	RS	100,00%	100,00%	564.522	591.775	5.373	5.373	-	-
Fundo em Cotas de Fundos Renda Fixa Longo Prazo Estratégia Conservadora	RS	-	59,81%	-	1.743	-	1.740	-	-
Fundo em Cotas de Fundos Multimercado Longo Prazo Estratégia Moderada	RS	-	95,62%	-	1.088	-	1.087	-	-
Fundo em Cotas de Fundos Multimercado Longo Prazo Estratégia Arrojada	RS	-	98,53%	-	1.055	-	1.054	-	-
<b>Total</b>				<b>374.868.553</b>	<b>329.856.534</b>	<b>79.348.665</b>	<b>73.666.638</b>	<b>2.466.286</b>	<b>1.238.761</b>

### d) Instituições incluídas ou excluídas do Sistema

As incorporações decorrem de decisão dos associados das cooperativas envolvidas e visam ampliar a capacidade operacional delas.

No período acumulado em 31 de março de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 não ocorreram incorporações ou exclusões entre cooperativas do Sistema.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### e) Eliminações entre instituições do Sistema

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
	Período acumulado	Exercício	Período acumulado	Exercício	Período acumulado	Exercício
<b>Ativo</b>						
Disponibilidades	1.502.901	1.456.415	(22.920)	(12.730)	1.479.981	1.443.685
Instrumentos financeiros	363.956.833	319.154.928	(159.216.996)	(127.320.253)	204.739.837	191.834.675
Aplicações interfinanceiras de liquidez	53.601.900	42.646.982	(30.422.531)	(8.930.755)	23.179.369	33.716.227
Depósitos compulsórios no Banco Central	3.859.455	3.792.066	-	-	3.859.455	3.792.066
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	93.883.007	70.409.264	(53.695.186)	(47.895.496)	40.187.821	22.513.768
Operações de crédito	132.337.816	127.653.764	(595.502)	(605.577)	131.742.314	127.048.187
Outros ativos financeiros	84.805.470	78.810.981	(74.505.601)	(69.890.522)	10.299.869	8.920.459
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4.530.815)	(4.158.129)	1.824	2.097	(4.528.991)	(4.156.032)
<b>Créditos tributários</b>	249.530	58.750	-	-	249.530	58.750
Outros ativos	1.650.192	1.834.878	(508.880)	(779.560)	1.141.312	1.055.318
Investimentos em participações em controladas	153.711	149.788	(71.917)	(70.046)	81.794	79.742
Outros investimentos	3.748.647	3.748.530	(3.747.610)	(3.747.609)	1.037	921
Imobilizado de uso	2.959.696	2.778.685	8.711	(11.937)	2.968.407	2.766.748
Intangível	647.043	674.560	(323.337)	(340.644)	323.706	333.916
<b>Total do ativo</b>	<b>374.868.553</b>	<b>329.856.534</b>	<b>(163.882.949)</b>	<b>(132.282.779)</b>	<b>210.985.604</b>	<b>197.573.755</b>
<b>Passivo</b>						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	284.874.788	245.222.762	(104.172.551)	(76.968.590)	180.702.237	168.254.172
Depósitos	148.627.689	140.829.376	(12.286.260)	(11.292.626)	136.341.429	129.536.750
Captações no mercado aberto	24.691.197	3.749.399	(21.437.003)	(491.527)	3.254.194	3.257.872
Recursos de aceites e emissão de títulos	12.374.003	9.069.682	-	-	12.374.003	9.069.682
Obrigações por empréstimos	4.483.963	5.094.274	(595.502)	(605.577)	3.888.461	4.488.697
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	14.570.189	14.412.086	-	-	14.570.189	14.412.086
Instrumentos financeiros derivativos	459.881	29.404	-	-	459.881	29.404
Outros passivos financeiros	79.667.866	72.038.541	(69.853.786)	(64.578.860)	9.814.080	7.459.681
Provisões	565.720	546.012	(161)	(130)	565.559	545.882
Obrigações fiscais diferidas	13.132	55.060	-	-	13.132	55.060
Outros passivos	10.066.248	10.366.062	(6.938.661)	(6.860.237)	3.127.587	3.505.825
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>78.995.360</b>	<b>73.331.395</b>	<b>(52.771.576)</b>	<b>(48.453.822)</b>	<b>26.223.784</b>	<b>24.877.573</b>
Participação de acionistas não controladores	353.305	335.243	-	-	353.305	335.243
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>374.868.553</b>	<b>329.856.534</b>	<b>(163.882.949)</b>	<b>(132.282.779)</b>	<b>210.985.604</b>	<b>197.573.755</b>
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
	Período acumulado	(Não revisado) Período acumulado	Período acumulado	(Não revisado) Período acumulado	Período acumulado	(Não revisado) Período acumulado
<b>Demonstrações do resultado</b>						
Receitas da intermediação financeira	8.495.238	3.928.695	(2.833.128)	(550.089)	5.662.110	3.378.606
Despesas da intermediação financeira	(3.777.406)	(1.116.975)	1.737.166	337.487	(2.040.240)	(779.488)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(706.973)	(340.182)	55.083	1.085	(651.890)	(339.097)
Outras receitas (despesas) operacionais	(1.410.327)	(1.095.046)	1.560	(4.178)	(1.408.767)	(1.099.224)
Imposto de renda e contribuição social	2.373	(30.103)	-	(1)	2.373	(30.104)
Participações nos lucros	(136.621)	(102.518)	-	-	(136.621)	(102.518)
Participação dos acionistas não controladores	(18.045)	(15.966)	-	-	(18.045)	(15.966)
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>2.448.239</b>	<b>1.227.905</b>	<b>(1.039.319)</b>	<b>(215.696)</b>	<b>1.408.920</b>	<b>1.012.209</b>

### f) Moeda funcional

As demonstrações financeiras intermediárias combinadas são expressas em reais (R\$), que é a moeda funcional de todo o Sistema, e as informações, exceto quando indicado de outra forma, em milhares de reais (R\$ mil).

### g) Reapresentação das cifras comparativas

A administração está reapresentando os saldos das demonstrações financeiras combinadas de 2021, apresentadas para fins de comparação, decorrentes de ajustes de retificação de erro na apresentação e divulgação de elementos de demonstrações contábeis, de acordo com o disposto no CPC 23, conforme abaixo:

#### i. Caixa e equivalente de caixa nas demonstrações combinadas dos fluxos de caixa no início do período

Em 31 de dezembro de 2021, o Fundo Liquidez Renda Fixa, Fundo Multimercado Crédito Privado Centralização e o Fundo Renda Fixa Crédito Privado Centralização realizaram operações compromissadas com outras instituições do Sistema Financeiro Nacional, as quais possuem conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa e sujeitos a um

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

risco insignificante de valor. De acordo com as premissas do CPC 03, a administração entende que tais operações se caracterizam como equivalente de caixa, diferentemente do entendimento anteriormente adotado. A referida correção afeta o caixa e equivalente de caixa no final do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, assim como o saldo das aplicações interfinanceiras de liquidez no final do exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Os valores reclassificados estão demonstrados nos quadros abaixo:

CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	Anteriormente 31/12/2021	Reclassificação Ajuste	Reapresentado 31/12/2021
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.628.524	31.949.996	33.578.520
Re vendas a liquidar - posição bancada	338.239	31.949.996	32.288.235
Total	<b>3.072.209</b>	<b>31.949.996</b>	<b>35.022.205</b>

### 3. Caixa e equivalentes de caixa

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 atendidas as determinações do CPC 03 (R2) - Demonstração dos fluxos de caixa. Foram classificados os seguintes montantes:

	31/03/2022	31/12/2021 (Reapresentado)
Disponibilidades	1.479.981	1.443.685
Aplicações interfinanceiras de liquidez	22.650.937	33.578.520
Re vendas a liquidar - posição bancada	18.269.407	32.288.235
Re vendas a liquidar - posição financiada	4.371.588	1.281.758
Aplicações em moedas estrangeiras	9.942	8.527
Total	<b>24.130.918</b>	<b>35.022.205</b>

As disponibilidades referem-se, principalmente, a numerários custodiados, saldos em ATM (*Automatic Teller Machine*), transporte de valores, numerário para caixas e depósitos no exterior em moedas estrangeiras.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações no mercado aberto	<u>22.640.996</u>	<u>33.569.993</u>
Re vendas a liquidar - posição bancada		
Letras do Tesouro Nacional - LTN	791	10.000.000
Notas do Tesouro Nacional - NTN	18.268.617	22.288.235
Re vendas a liquidar - posição financiada		
Letras do Tesouro Nacional - LTN	102.209	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	4.269.379	1.281.758
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<u>528.431</u>	<u>137.707</u>
Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI	528.431	137.707
Aplicações em moedas estrangeiras	<u>9.942</u>	<u>8.527</u>
Aplicações em moedas estrangeiras	9.942	8.527
Total circulante	<u><u>23.179.369</u></u>	<u><u>33.716.227</u></u>

As revendas a liquidar – posição bancada são compostas, principalmente por operações compromissadas feitas pelos fundos de investimentos junto a outras instituições do Sistema Financeiro Nacional.



## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

#### a) Composição da carteira

Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel, prazo de vencimento contratual e tipo da carteira de títulos e valores mobiliários:

	31/03/2022				31/12/2021
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Carteira própria					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	674.055	10.033.074	10.707.129	12.168.604
Letras do Tesouro Nacional - LTN	7.985.883	1.349.228	8.650.282	17.985.393	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	1.002.392	162	1.002.554	6.800
Letras Financeiras - LF	145.265	1.202.387	1.527.701	2.875.353	2.861.625
Debêntures	-	160.532	65.448	225.980	224.964
Fundos de investimentos	470.322	-	-	470.322	464.655
Cédula de Produto Rural - CPR	942.526	1.923.311	1.821.231	4.687.068	3.572.073
Certificado de Depósito Bancário - CDB	21.813	6.377	-	28.190	74.530
Vinculados a operações compromissadas					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	212	1.615.915	1.616.127	2.480.595
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	4.208	77.294	81.502	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	4.001	-	4.001	-
Vinculados à prestação de garantias					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	16.462	472.967	489.429	533.516
Subtotal	9.565.809	6.343.165	24.264.074	40.173.048	22.387.362
Instrumentos financeiros derivativos					
Operações de SWAP	207	434	14.132	14.773	126.406
Total - 2022	9.566.016	6.343.599	24.278.206	40.187.821	
Total - 2021	6.141.736	3.866.205	12.505.827		22.513.768
Total circulante				19.384.332	13.031.148
Total não circulante				20.803.489	9.482.620

De acordo com a Circular nº 3.068/01 do BACEN, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação estão apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	31/03/2022		31/12/2021	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	468.402	468.402	464.655	464.655
A vencer em até 12 meses	7.129.550	7.133.502	7.080.263	7.081.918
A vencer acima de 12 meses	3.471.917	3.474.717	3.023.674	3.023.207
Subtotal	11.069.869	11.076.621	10.568.592	10.569.780
Disponível para a venda				
A vencer em até 12 meses	5.008.694	5.003.642	-	-
A vencer acima de 12 meses	10.692.887	10.666.695	1.326.985	1.327.629
Subtotal	15.701.581	15.670.337	1.326.985	1.327.629
Mantidos até o vencimento				
A vencer em até 12 meses	3.303.428	3.302.801	2.412.713	2.412.642
A vencer acima de 12 meses	10.122.662	10.177.599	8.077.240	8.376.084
Subtotal	13.426.090	13.480.400	10.489.953	10.788.726
Total	40.197.540	40.227.358	22.385.530	22.686.135

Com base no entendimento da Circular 3.068/01 do BACEN, os títulos registrados na categoria mantidos até o vencimento são avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, enquanto os títulos mantidos para negociação e disponíveis para venda são ajustados pelo valor de mercado.

Atendendo ao disposto no Artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do BACEN, o Sistema declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria mantidos até o vencimento.

Em 31 de março de 2022, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria de títulos disponíveis para venda apresentaram ganho líquido de R\$ 187 (em dezembro de 2021 – ganho de R\$ 338), os quais estão registrados líquidos dos efeitos tributários no patrimônio líquido na rubrica "Ajustes de avaliação patrimonial", no valor de R\$ 103 (em dezembro de 2021 – R\$ 186).

O valor de mercado dos títulos públicos federais foi apurado com base na cotação obtida na Associação Brasileira de Entidades de Mercado Financeiro e de Capitais - ANBIMA.

Nas operações de cédulas de depósitos bancários, de depósitos a prazo em garantia especial e de letras financeiras, os emissores são classificados em grupos de rating e para eles, são atribuídos *spreads* a cada emissão. Estes *spreads* são calculados com base nas taxas médias negociadas no dia.

As debêntures são atualizadas pelas informações divulgadas nos boletins publicados pela ANBIMA. Para as debêntures que não são informadas pela ANBIMA é utilizado o fluxo de caixa descontado. As taxas de desconto/indexadores utilizados são informações/projeções divulgadas por boletins ou publicações especializadas (ANBIMA). O spread de crédito é obtido por meio de metodologia utilizada para marcação a mercado, que considera os seguintes aspectos: i) classificação em faixas de prazo, de acordo com o vencimento; ii) rating da operação, que considera o risco do emissor,

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

garantias e etc. e iii) cálculo do spread por meio das taxas de emissão ponderadas por faixa de vencimento e rating da operação.

O valor de mercado das cédulas de produto rural (CPR) é mensurado a partir da curva de juros, baseado nas taxas negociadas no mercado futuro de DI 1 dia da B3 e nos *spreads* calculados para cada emissor.

### c) Instrumentos financeiros derivativos

Registrados em contas patrimoniais e de compensação conforme regras específicas do BACEN, que se destinam a atender às necessidades próprias com o objetivo de proteção contra riscos de mercado que decorram, principalmente, de descasamentos entre moedas, taxas de juros, indexadores e prazos de suas operações ativas e passivas. Assim, o Sistema adota uma política de minimização de exposição ao risco de mercado e o acompanhamento dos riscos é exercido diretamente pela Administração, por meio de instrumentos devidamente testados e avaliados.

O Sistema utiliza instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* cujo objeto de proteção são Captações realizadas no mercado exterior. A utilização desses instrumentos financeiros derivativos tem por objetivo, predominantemente, a proteção contra riscos decorrentes das oscilações cambiais, sendo o vencimento dos instrumentos atrelados ao vencimento das operações de captação.

Os instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap*, bem como as Captações objeto de proteção são ajustados a valor de mercado, exceto quando mantido até o vencimento em operações casadas com a mesma contraparte (instrumento e objeto). A determinação dos valores de mercado dessas operações é realizada através de técnicas de modelagem aprovadas pela Administração do Sicredi.

Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria de negociação e disponíveis para venda, pré-fixados, são operados de forma casada com contratos derivativos, onde o instrumento utilizado para proteção das oscilações das taxas são contratos de DI Futuro. O objetivo desse instrumento é a proteção na oscilação das taxas dos títulos públicos pré-fixados.

Os títulos públicos objetos de proteção são ajustados ao valor de mercado, exceto quando mantidos até o vencimento, usando premissas de preços de mercado, obtidos através de cotações para ativos e passivos com mesmas características, ou então, semelhantes. Na indisponibilidade dessas premissas, são utilizadas modelagens de precificação aprovadas pela gestão da entidade. Quanto aos instrumentos financeiros, custodiados pela B3, possuem ajustes diários das operações de futuros que são registrados em contas de ativo ou de passivo, dependendo da natureza do ajuste, e liquidados em D+1.

Os valores diferenciais e ajustes dos instrumentos financeiros derivativos ativos e passivos, respeitando a metodologia de cada operação, são registrados em contas patrimoniais, tendo como contrapartida as respectivas contas de resultado.

O Sicredi estabeleceu a contabilidade de *hedge* para as operações com derivativos de *swap*, no qual o objeto de proteção são captações no mercado externo, bem como as operações de DI Futuro, cujo objeto de proteção são os títulos públicos disponíveis para venda prefixados. Portanto, as variações e ajustes decorrentes da (des)valorização desses instrumentos e objetos são lançados em contrapartida ao resultado, independente da sua classificação conforme circular nº 3.068/01, uma vez obedecida a Circular nº 3.082/02, que dispõe sobre o reconhecimento de operações de *Hedge accounting* em contas do resultado, quando classificadas como risco de mercado.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em 31 de março de 2022 e 31 de dezembro de 2021, estes instrumentos encontram-se ajustados ao seu valor de mercado, exceto os instrumentos financeiros derivativos específicos cujo ajuste é realizado apenas pela curva, registrados e avaliados conforme a Circular nº 3.082/02 do BACEN, e os seus valores referenciais estão registrados em contas de compensação, conforme demonstrados a seguir:

	31/03/2022				31/12/2021
	Posição líquida dos contratos a vencer				Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
<b>Compensação</b>					
Contratos futuros	8.061.939	2.289.448	8.764.146	19.115.533	108.161
Contratos de swap	1.076.336	84.501	1.882.546	3.043.383	2.721.377
<b>Total - 2022</b>	<b>9.138.275</b>	<b>2.373.949</b>	<b>10.646.692</b>	<b>22.158.916</b>	
Total - 2021	151.735	(7.668)	2.685.471		2.829.538
<b>Contratos de swap</b>					
Posição ativa	207	434	14.132	14.773	126.406
Posição passiva	(228.154)	(13.719)	(218.008)	(459.881)	(29.404)
<b>Total - 2022</b>	<b>(227.947)</b>	<b>(13.285)</b>	<b>(203.876)</b>	<b>(445.108)</b>	
Total - 2021	2.382	(24)	94.644		97.002

	31/03/2022		31/12/2021	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber/recebido (A pagar/pago)	Valor de mercado	Valor de mercado
<b>Contratos de futuros</b>	<b>19.115.533</b>	<b>(13.747)</b>	-	-
Compromisso de compra	(133.427)	(259)	-	-
DI Futuro	(92.113)	52	-	-
WDO Futuro	(41.314)	(311)	-	-
Compromisso de venda	19.248.960	(13.488)	-	-
DI Futuro	19.158.465	(14.084)	-	-
DOL Futuro	86.902	547	-	-
WDO Futuro	3.593	49	-	-
<b>Contratos de swap</b>	<b>3.043.383</b>	<b>(335.071)</b>	<b>(445.108)</b>	97.002
Posição ativa	167.501	14.855	14.773	126.406
Moeda estrangeira	167.501	14.855	14.773	126.406
Posição passiva	2.875.882	(349.926)	(459.881)	(29.404)
Moeda estrangeira	2.875.882	(349.926)	(459.881)	(29.404)

Os ajustes diários das operações de futuros são registrados em contas de ativo ou de passivo, dependendo da natureza do ajuste, e liquidados em D+1. O saldo contabilizado em 31 de março de 2022, junto à conta "Negociação e intermediação de valores" no Ativo é de R\$ 656 (em dezembro de 2021 – R\$ 164) e no Passivo é de R\$ 14.403 (em dezembro de 2021 – R\$ 208).

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os ajustes a valor de mercado das operações de swap são registrados em contas de ativo ou de passivo, dependendo do diferencial a receber ou a pagar.

O saldo contabilizado em 31 de março de 2022, junto à conta "Instrumentos financeiros derivativos" no Ativo é de R\$ 14.773 (em dezembro de 2021 – R\$ 126.406) e no Passivo é de R\$ 459.881 (em dezembro de 2021 – R\$ 29.404).

O resultado das operações com derivativos no período findo em 31 de março de 2022 foi negativo em R\$ 563.532 (em março de 2021 – foi positivo em R\$ 139.778).

Os títulos públicos dados em garantia para operações em bolsas, em 31 de março de 2022, totalizam em posição patrimonial o montante de R\$ 378.700 (em dezembro de 2021 – R\$ 425.604).

A seguir são apresentados os valores referenciais, objetos e instrumentos financeiros referente as operações classificadas como *hedge accounting* risco de mercado:

	31/03/2022		31/12/2021	
	Posição líquida dos contratos a vencer			
	Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado	Valor de Mercado
<b>Hedge Risco de Mercado - Captações</b>				
Instrumento de Hedge	1.576.121	(249.764)	(292.581)	(21.632)
Contratos de swap (a pagar)	1.576.121	(249.764)	(292.581)	(21.632)
Objetos de Hedge	1.576.121	1.363.922	1.321.105	1.115.549
Captações no mercado exterior	1.576.121	1.363.922	1.321.105	1.115.549

	31/03/2022		31/12/2021	
	Posição protegida			
	Valor da Curva	Valor de Mercado	Valor de Mercado	
<b>Hedge Risco de Mercado - TVMs</b>				
Instrumento de Hedge	13.712.685	13.712.685	-	
Contratos de futuro	13.712.685	13.712.685	-	
Objetos de Hedge	13.762.875	13.731.219	-	
TVMs Disponíveis para Venda	13.762.875	13.731.219	-	

Em 31 de março de 2022 o Banco reclassificou do patrimônio líquido para o resultado do período a perda de R\$ 31.656 (em março de 2021 – perda de R\$ 21.996) referente ao ajuste da marcação a mercado sobre títulos disponíveis para venda.

Foram realizados testes de efetividade prospectiva e retrospectiva sobre a carteira de *hedge* classificada como Risco de Mercado, o qual os resultados apurados foram efetivos e em conformidade com o estabelecido na Circular 3.082/02 do BACEN.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 6. Operações de crédito

#### a) Composição das operações de créditos por modalidade

	31/03/2022				31/12/2021	
	A vencer				Total da carteira	Total da carteira
	Vencidas a partir de 15 dias	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Operações de crédito	<b>1.076.589</b>	<b>22.391.228</b>	<b>38.200.341</b>	<b>70.074.156</b>	<b>131.742.314</b>	127.048.187
Empréstimos e títulos descontados	<b>1.002.004</b>	<b>10.986.101</b>	<b>18.848.719</b>	<b>33.890.569</b>	<b>64.727.393</b>	61.160.890
Financiamentos	<b>42.167</b>	<b>1.966.172</b>	<b>4.804.905</b>	<b>11.432.100</b>	<b>18.245.344</b>	17.433.550
Financiamentos rurais e agroindustriais	<b>32.418</b>	<b>9.417.376</b>	<b>14.496.954</b>	<b>23.332.882</b>	<b>47.279.630</b>	47.165.168
Financiamentos habitacionais	-	<b>21.579</b>	<b>49.763</b>	<b>1.418.605</b>	<b>1.489.947</b>	1.288.579
Operações de câmbio	-	<b>52.611</b>	<b>163.241</b>	<b>1.184</b>	<b>217.036</b>	174.023
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 11.a)	-	<b>51.766</b>	<b>160.621</b>	<b>1.165</b>	<b>213.552</b>	170.438
Rendas sobre adiantamentos sobre contratos de câmbio	-	<b>845</b>	<b>2.620</b>	<b>19</b>	<b>3.484</b>	3.585
Outros instrumentos financeiros do ativo	<b>15.701</b>	<b>4.482.393</b>	<b>1.684.350</b>	<b>134.518</b>	<b>6.316.962</b>	5.923.093
Valores a receber relativos a transações de pagamento	-	<b>4.463.479</b>	<b>1.658.013</b>	<b>12.521</b>	<b>6.134.013</b>	5.740.047
Devedores por compra de valores e bens	<b>131</b>	<b>14.390</b>	<b>26.023</b>	<b>121.097</b>	<b>161.641</b>	166.838
Avais e fianças honrados	<b>15.570</b>	<b>4.524</b>	<b>314</b>	<b>900</b>	<b>21.308</b>	16.208
Total - 2022	<b>1.092.290</b>	<b>26.926.232</b>	<b>40.047.932</b>	<b>70.209.858</b>	<b>138.276.312</b>	
Total - 2021	857.586	17.943.583	45.918.069	68.426.065		133.145.303
Total circulante					<b>68.066.454</b>	64.719.238
Total não circulante					<b>70.209.858</b>	68.426.065

Os valores a receber relativos a transações de pagamento, referem-se principalmente a valores de parcelamentos de lojistas, valores a faturar e faturas a receber das bandeiras de cartões.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### b) Composição das operações de créditos por nível de risco

Conforme o disposto no artigo 3º da Resolução nº 2.697/00 do CMN, apresentamos a composição da carteira de operações de crédito, incluindo as operações de câmbio no valor de R\$ 217.036 (em dezembro de 2021 – R\$ 174.023) e outros créditos com característica de crédito no valor de R\$ 6.316.962 (em dezembro de 2021 – R\$ 5.923.093), distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no artigo 1º da Resolução nº 2.682/99 do CMN:

Níveis de risco	% Provisão	Carteira		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e de câmbio	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
AA	0,00	<b>17.654.570</b>	17.668.134	-	-
A	0,50	<b>59.988.984</b>	59.490.601	<b>299.754</b>	297.204
B	1,00	<b>41.594.121</b>	39.414.559	<b>415.746</b>	393.918
C	3,00	<b>10.502.245</b>	8.788.773	<b>314.939</b>	263.517
D	10,00	<b>4.041.012</b>	3.805.987	<b>403.887</b>	380.373
E	30,00	<b>1.417.662</b>	1.223.139	<b>425.117</b>	366.675
F	50,00	<b>750.518</b>	576.623	<b>374.917</b>	288.226
G	70,00	<b>603.170</b>	493.144	<b>422.027</b>	345.102
H	100,00	<b>1.724.030</b>	1.684.343	<b>1.723.756</b>	1.683.870
Total		<b>138.276.312</b>	133.145.303	<b>4.380.143</b>	4.018.885

O Sicredi adotou percentuais de provisão superiores aos mínimos definidos na Resolução 2.682/99 do CMN, 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 31 de março de 2022 o montante de provisão adicional registrado foi de R\$ 146.903 (em dezembro de 2021 – R\$ 135.696).

Em 31 de março de 2022 o Sicredi possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 1.945 (em dezembro de 2021 – R\$ 1.451).

Conforme disposto no Art. 5º da Resolução 4.800/20 a provisão face à perda para as operações enquadrados no Programa Emergencial de Suporte à Empregos (PESE) deve incidir apenas sobre o montante equivalente ao Capital Próprio das cooperativas destinado para esse fim, para os quais registrou provisão no montante de R\$ 323 (em dezembro de 2021 – R\$ 328). Esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### c) Composição das operações de créditos por setor de atividade e prazos de vencimento

Setor privado	31/03/2022				Total da carteira	31/12/2021	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer					Total da carteira
		Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses			
Rural	32.418	9.417.376	14.496.954	23.332.882	47.279.630	47.165.168	
Pessoas físicas	673.157	8.900.454	11.639.536	21.308.153	42.521.300	40.205.259	
Pessoas jurídicas	198.168	4.127.187	7.071.716	13.081.565	24.478.636	23.010.982	
Comércio	168.835	3.602.171	5.543.825	8.716.236	18.031.067	17.163.220	
Indústria	19.462	850.383	1.237.192	2.340.964	4.448.001	4.286.213	
Habitação	-	21.579	49.763	1.418.605	1.489.947	1.288.579	
Intermediação financeira	250	7.082	8.946	11.453	27.731	25.882	
Total - 2022	<b>1.092.290</b>	<b>26.926.232</b>	<b>40.047.932</b>	<b>70.209.858</b>	<b>138.276.312</b>		
Total - 2021	857.587	17.943.583	45.918.068	68.426.065		133.145.303	

### d) Concentração das operações de crédito

	31/03/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	1.300.702	0,94	1.291.987	0,97
50 devedores seguintes	2.440.190	1,76	2.296.788	1,73
100 devedores seguintes	2.649.421	1,92	2.552.663	1,92
Demais	131.885.999	95,38	127.003.865	95,38
Total	<b>138.276.312</b>	<b>100,00</b>	133.145.303	100,00

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

	31/03/2022	31/03/2021 (Não Revisado)
Saldo inicial	4.156.032	3.461.059
Constituição de provisão	1.337.683	909.230
Reversão de provisão	(685.793)	(570.133)
Subtotal	651.890	339.097
Movimentação de baixados para prejuízo	(278.931)	(298.473)
Saldo final	<b>4.528.991</b>	3.501.683



## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### f) Resultado com operações de crédito

	Acumulado em 31 de março	
	2022	2021 (Não revisado)
Empréstimos e títulos descontados	3.003.240	1.919.898
Financiamentos	625.670	384.670
Financiamentos rurais e agroindustriais	934.955	542.705
Financiamentos habitacionais	28.776	12.366
Outros	2.226	1.930
<b>Subtotal</b>	<b>4.594.867</b>	<b>2.861.569</b>
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	120.440	128.632
<b>Total</b>	<b>4.715.307</b>	<b>2.990.201</b>

No período findo em 31 de março de 2022, as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 120.440 (em março de 2021 – R\$ 128.632), foram registradas como “Receitas da intermediação financeira - Operações de crédito”.

Durante o período findo em 31 de março de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 457.327 (em março de 2021 – R\$ 615.799).

## 7. Outros ativos financeiros

	31/03/2022	31/12/2021
Pagamentos e recebimentos a liquidar	834.584	59
Correspondentes	15.789	16.196
Transações de pagamento	2.117.750	2.001.400
Recursos em trânsito de terceiros	70	-
Carteira de câmbio	221.783	262.567
Negociação e intermediação de valores	656	164
Rendas a receber	134.323	126.857
Devedores por compra de valores e bens (Nota 6.a)	40.544	44.504
Avais e fianças honradas (Nota 6.a)	20.408	15.304
Cotas de consórcio	23.300	23.028
Transações com cartão de crédito	625.985	557.128
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 6.a)	6.121.492	5.731.142
Ressarcimentos a receber	8.667	9.967
<b>Total circulante</b>	<b>10.165.351</b>	<b>8.788.316</b>
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 6.a)	12.521	8.905
Devedores por compra de valores e bens (Nota 6.a)	121.097	122.334
Avais e fianças honradas (Nota 6.a)	900	904
<b>Total não circulante</b>	<b>134.518</b>	<b>132.143</b>
<b>Total</b>	<b>10.299.869</b>	<b>8.920.459</b>

Os pagamentos e recebimentos a liquidar referem-se principalmente a cheques e outros papéis remetidos para outros sistemas e recebimentos de documentos enviados por outros participantes do sistema de liquidação.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As transações de pagamento referem-se a valores a receber dos emissores sobre a intermediação de operações realizados com cartões de crédito e de débito.

### 8. Depósitos e captações no mercado aberto

Apresentamos a seguir, a composição dos depósitos e captações por faixa de vencimento:

	31/03/2022			31/12/2021	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos	56.081.947	9.231.555	71.027.927	136.341.429	129.536.750
Depósitos à vista	27.208.536	-	-	27.208.536	24.555.454
Depósitos de poupança	25.866.533	-	-	25.866.533	26.067.585
Depósitos interfinanceiros	1.527.287	6.793.246	1.867.839	10.188.372	9.994.306
Depósitos a prazo	1.479.591	2.438.309	69.160.088	73.077.988	68.919.405
Captações no mercado aberto	1.658.842	340.581	1.254.771	3.254.194	3.257.872
Carteira própria	2.188	340.581	1.254.771	1.597.540	2.467.640
Carteira de terceiros	1.656.654	-	-	1.656.654	790.232
Fundos de investimentos	1.656.654	-	-	1.656.654	790.232
Total - 2022	57.740.789	9.572.136	72.282.698	139.595.623	
Total - 2021	53.947.136	11.466.710	67.380.776		132.794.622
Total circulante				67.312.925	65.413.846
Total não circulante				72.282.698	67.380.776

### 9. Recursos de aceites e emissão de títulos

	31/03/2022			31/12/2021	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Recursos de letras de crédito do agronegócio	662.480	2.444.220	6.367.930	9.474.630	6.644.851
Obrigações por emissão de letras financeiras	-	497.697	2.401.676	2.899.373	2.424.831
Total - 2022	662.480	2.941.917	8.769.606	12.374.003	
Total - 2021	573.111	2.225.488	6.271.083		9.069.682
Total circulante				3.604.397	2.798.599
Total não circulante				8.769.606	6.271.083

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 10. Obrigações por empréstimos e repasses

	31/03/2022			31/12/2021	
	Até 3 meses	De 3 até 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Obrigações por empréstimos	214.526	1.380.787	2.293.148	3.888.461	4.488.697
Empréstimos no País - Instituições oficiais	1.082	2.496	70.773	74.351	73.235
Empréstimos no País	129.536	692.235	425.817	1.247.588	1.460.252
Empréstimos no exterior	83.908	686.056	1.796.558	2.566.522	2.955.210
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	721.280	2.349.015	11.499.894	14.570.189	14.412.086
Tesouro Nacional	10.476	64.627	40.736	115.839	78.384
Banco do Brasil	59.183	91.114	808.586	958.883	937.258
BNDES	469.188	1.526.280	8.057.651	10.053.119	10.074.105
FINAME	177.443	661.396	2.581.216	3.420.055	3.295.043
FNO Banco da Amazônia	4.990	5.598	11.705	22.293	27.296
Total - 2022	<b>935.806</b>	<b>3.729.802</b>	<b>13.793.042</b>	<b>18.458.650</b>	
Total - 2021	903.680	3.365.449	14.631.654		18.900.783
Total circulante				<b>4.665.608</b>	4.269.129
Total não circulante				<b>13.793.042</b>	14.631.654

Os empréstimos no País - Instituições Oficiais são representados por recursos captados junto à Caixa Econômica Federal em moeda nacional, para aplicações em operações comerciais de financiamento habitacional, com vencimentos até dezembro de 2051.

Os empréstimos no País são representados por operações de Cédula de Crédito Bancário – CCB, proveniente de recursos captados em moeda estrangeira e convertidos em moeda nacional, com vencimentos até fevereiro de 2024.

Os empréstimos no exterior são representados por recursos captados em moeda estrangeira com vencimento até novembro de 2028. Parte destes contratos de captação possuem cláusulas restritivas de dívida (*covenants*). Estas incluem, entre outras, cláusulas de manutenção de certos índices financeiros. O descumprimento destas cláusulas implica no imediato contato com os credores e report dos motivos pelos quais não foi possível cumprir com os *covenants* em determinado período. A persistência do desenquadramento, pode levar a liquidação antecipada dos contratos. Em 31 de março de 2022, o Sicredi está em conformidade com as cláusulas dos referidos contratos.

As obrigações por repasses no País representam principalmente captações junto ao BNDES. As operações contratadas, observadas as características de cada programa, possuem vencimentos mensais, trimestrais, semestrais e anuais até o ano de 2035. Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse.

Adicionalmente, os recursos internos para repasses no País também representam captações junto ao Tesouro Nacional repassados pelo BNDES. As operações contratadas, observadas as características do Programa Emergencial de Suporte a Empregos (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.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 11. Outros passivos financeiros

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Recebimentos e pagamentos a liquidar	1.029.239	277
Transações de pagamento	5.926.842	5.511.682
Recursos em trânsito de terceiros	406.502	318.504
Transferência Interna de recursos	-	1.538
Carteira de câmbio (Nota 11.a)	49.569	100.705
Negociação e intermediação de valores	14.403	208
Juros poupança rural	99.798	76.305
Estabelecimento credenciado - cartão múltiplo	10.069	23.910
Obrigações por cotas de fundos de investimento	820	904
Recursos a liberar - vendedores de imóveis	81.532	121.444
Obrigações por transações de pagamento	1.196.405	1.219.359
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo	16.316	10.324
<b>Total circulante</b>	<b><u>8.831.495</u></b>	<b><u>7.385.160</u></b>
Obrigações por recursos de consorciados	-	29.909
Carteira de câmbio (Nota 11.a)	(1.165)	(1.499)
Dívida subordinada (Nota 11.b)	983.750	46.111
<b>Total não circulante</b>	<b><u>982.585</u></b>	<b><u>74.521</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>9.814.080</u></b>	<b><u>7.459.681</u></b>

Recebimentos e pagamentos a liquidar referem-se principalmente a cheques e outros papéis remetidos para outros sistemas e recebimentos de documentos enviados por outros participantes do sistema de liquidação.

As transações de pagamento, referem-se as operações realizadas pelos associados em compras à vista e parceladas com cartões Visa e Mastercard, cujos pagamentos serão realizados aos credenciadores, relativos à agenda financeira de emissão.

Obrigações por transações de pagamento referem-se principalmente a valores de domicílio, pagamentos a processar, saques TECBAN a confirmar e transações com cartão poupança.

#### a) Carteira de câmbio

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Câmbio vendido a liquidar	21.994	17.364
Obrigações por compra de câmbio	239.962	252.280
Adiantamentos de contratos de câmbio (Nota 6.a)	(212.387)	(168.939)
<b>Total circulante</b>	<b><u>49.569</u></b>	<b><u>100.705</u></b>
Adiantamentos de contratos de câmbio (Nota 6.a)	(1.165)	(1.499)
<b>Total não circulante</b>	<b><u>(1.165)</u></b>	<b><u>(1.499)</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>48.404</u></b>	<b><u>99.206</u></b>

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### b) Dívida subordinada

Entre os meses de outubro de 2021 e março de 2022, em conformidade com a Resolução CMN nº4.192/2013, o Banco efetuou a emissão de Letras Financeiras Subordinadas (LFSN) no valor de R\$ 523.100, com vencimento em dez anos a partir da data de sua emissão. O valor atualizado destes instrumentos de dívida subordinada em 31 de março de 2022 é de R\$ 527.748 (em dezembro de 2021 - R\$ 46.111).

No dia 21 de janeiro de 2022, o Banco realizou a emissão de Green Bond Subordinado no valor de USD 100.000 junto ao BID Invest, membro do Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID), destinado em sua integralidade para o financiamento de projetos de energia renovável e eficiência energética junto aos associados do Sicredi. O valor captado em reais equivalente a R\$ 540.780 e possui vencimento para dez anos (principal) e pagamento de juros semestrais. O valor atualizado deste instrumento de dívida subordinada em 31 de março de 2022 é de R\$ 456.002.

## 12. Provisões

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão para garantias financeiras prestadas	79.795	74.841
Total circulante	<u>79.795</u>	<u>74.841</u>
Provisão para garantias financeiras prestadas	221.876	210.106
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	263.888	260.935
Total não circulante	<u>485.764</u>	<u>471.041</u>
Total	<u>565.559</u>	<u>545.882</u>

Provisão para garantias financeiras prestadas referem-se a garantias financeiras prestadas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 13. Participação dos acionistas não controladores

Em 31 de março de 2022, o Rabo Partnerships B.V. e a IFC detêm, respectivamente, participação de 12,10% (em dezembro de 2021 – 12,10%) e 1,59% (em dezembro de 2021 – 1,59%) das ações do Banco.

As participações do Rabo Partnerships B.V. e da IFC dão-se em ações preferenciais classe A (PNA) e ações preferenciais classe B (PNB), respectivamente. Os dividendos a serem pagos a essas ações são calculadas à proporção da participação do Rabo Partnerships B.V. e IFC e o patrimônio líquido das cooperativas, chamada de QPL (coeficiente de participação nos lucros). Em 31 de março de 2022 o QPL do Rabo Partnerships B.V. e da IFC é de 1,18% (em dezembro de 2021 – 1,44%) e 0,09% (em dezembro de 2021 – 0,11%), respectivamente.

	31/03/2022		31/12/2021	
	Rabo Part.B.V	IFC	Rabo Part.B.V	IFC
Patrimônio líquido do Banco	2.463.642		2.449.876	
Participação (%)	12,10%	1,59%	12,10%	1,59%
Participação (R\$)	297.982	39.145	296.317	38.926
Dividendo adicional	15.160	1.018	-	-
Participação do acionista não controlador	<b>313.142</b>	<b>40.163</b>	296.317	38.926
QPL	<b>1,18%</b>	<b>0,09%</b>	1,44%	0,11%
Total da participação dos acionistas não controladores no exercício	<b>353.305</b>		335.243	

Na reunião da Diretoria do Banco realizada no dia 28 de dezembro de 2021, foi aprovado o pagamento dos dividendos referente ao lucro líquido do exercício de 2021.

### 14. Saldos e transações com partes relacionadas

#### a) Instituições relacionadas

As entidades efetuam transações junto a partes relacionadas, incluindo empresas que não fazem parte do processo de combinação desta demonstração financeira, sendo elas: Administradora de Bens, Corretora de Seguros, SicrediPar, Fundação Sicredi, Administradora de Cartões, Confederação Sicredi, SFG, Administradora de Consórcios e Fundos de investimento administrados pelo Banco não consolidados nestas demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Abaixo apresentamos as operações realizadas com partes relacionadas, sumariadas por grupo contábil:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativo	<b>38.072</b>	43.992
Outros créditos - Rendas a receber	<b>38.072</b>	43.992
Passivo	<b>145.591</b>	971.436
Depósitos à vista	<b>2.435</b>	5.206
Depósitos a prazo	<b>39.296</b>	48.441
Carteira de terceiros	<b>102.208</b>	915.677
Diversas	<b>1.652</b>	2.112

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/03/2021</u> (Não revisado)
Despesas	<b>40.135</b>	279.297
Operações de captação no mercado	<b>39.992</b>	6.897
Despesas administrativas	<b>143</b>	475
Outras despesas operacionais	-	271.925

A variação apresentada em outras despesas operacionais é decorrente de saldos da Confederação e SFG, que passaram a integrar as entidades do Combinado a partir de 30 de junho de 2021, não configurando mais transações com partes relacionadas.

### b) Transações com administradores

As transações com administradores referem-se a saldos de operações de crédito e depósitos (à vista e a prazo) mantidas nas cooperativas por seus administradores (diretores e conselheiros de 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.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, alienação fiduciária, cessão fiduciária de direitos creditórios. Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores, sumariadas por grupo contábil:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativo	<b>525.894</b>	515.018
Operações de crédito	<b>525.894</b>	515.018
Passivo	<b>457.778</b>	381.972
Depósitos à vista	<b>63.230</b>	39.090
Depósitos a prazo	<b>394.548</b>	342.882

### c) Remuneração do pessoal-chave da Administração

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.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em relação à remuneração da Administração do Banco e Confederação, a atual política estabelece que 50% do valor líquido da remuneração variável, caso haja, será paga no ato e 50% estará disponível em três parcelas iguais, anuais e sucessivas, vencendo a primeira parcela no ano subsequente da data de pagamento. Este procedimento está aderente à Resolução nº 3.921/10 do CMN, que dispõe sobre a política de remuneração de administradores das instituições financeiras.

A remuneração total do pessoal-chave da administração para o período findo em 31 de março de 2022 foi de R\$ 103.293 (em março de 2021 – R\$ 87.895) a qual é considerada benefício de curto prazo e benefício pós-emprego.

### 15. Fundos de investimento administrados pelo Banco

O Banco administra fundos de investimento, cujos patrimônios líquidos em 31 de março de 2022 atingiram R\$ 10.889.145 (em dezembro de 2021 – R\$ 14.007.015), desconsiderando os saldos dos fundos consolidados nestas demonstrações financeiras combinadas.

A receita com a administração dos fundos de investimento, no período findo em 31 de março de 2022, atingiu R\$ 2.435 (em março de 2021 – R\$ 2.226) e está apresentada na rubrica "Receita de prestação de serviços".

Os fundos de investimento são auditados em datas bases diversas por outros auditores independentes.

### 16. Receitas de prestação de serviços

	Acumulado em 31 de Março	
	2022	2021 (Não revisado)
Administração de fundos	2.435	2.226
Cobrança	94.823	86.238
Custódia	377	324
Serviços bancários	255.959	234.371
Processamento da compensação	1.512	9.115
Cartões	316.166	217.034
Seguros	115.077	95.165
Consórcios	79.898	51.162
Convênios	24.092	22.519
Serviços de pagamento	3.964	2.641
Taxas de fundos	1.540	-
Outros serviços	18.455	8.830
<b>Total</b>	<b>914.298</b>	<b>729.625</b>

A variação em taxas de fundos e outros serviços, é decorrente do ingresso da Confederação no Combinado a partir de 30 de junho de 2021.



## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 17. Despesas com operações de captações no mercado

	Acumulado em 31 de Março	
	2022	2021 (Não revisado)
Depósitos de poupança	425.538	79.089
Depósitos interfinanceiros	81.500	10.603
Depósitos a prazo	1.592.404	254.524
Operações compromissadas	75.240	20.100
Letras de crédito do agronegócio	184.806	13.063
Letras financeiras	73.230	6.094
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	49.831	38.856
Outras despesas de captação	5.714	1.420
<b>Total</b>	<b>2.488.263</b>	<b>423.749</b>

### 18. Despesas de pessoal

	Acumulado em 31 de Março	
	2022	2021 (Não revisado)
Proventos	641.448	456.061
Benefícios	236.987	172.497
Encargos sociais	207.427	151.591
Treinamentos	6.177	2.749
Demais despesas de pessoal	2.234	329
<b>Total</b>	<b>1.094.273</b>	<b>783.227</b>

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 19. Despesas administrativas

	Acumulado em 31 de Março	
	2022	2021 (Não revisado)
Água, energia e gás	28.614	21.022
Aluguéis	97.500	77.238
Comunicação	47.137	27.421
Depreciação e amortização	130.451	97.332
Dispêndios assistência social, educacional e técnica	38.967	17.032
Fundos sociais	680	852
Manutenção e conservação de bens	58.230	46.248
Material de expediente	16.334	12.682
Processamento de dados	158.687	34.256
Promoções, relações públicas, propaganda e publicidades	110.813	71.317
Ressarcimento de tarifas	9.192	7.815
Serviços do Sistema Financeiro	152.582	83.868
Serviços de terceiros	266.932	165.325
Taxas e emolumentos	19.000	15.465
Transporte	38.709	35.293
Viagens	8.464	3.210
Outras despesas	45.858	36.678
<b>Total</b>	<b>1.228.150</b>	<b>753.054</b>

Processamento de dados é composto principalmente por licença de uso de software, desenvolvimento e manutenção de sistemas e outras despesas de processamento de dados.

Serviços do sistema financeiro é composto substancialmente por despesas de prestação de serviços de alocação de recursos provenientes das linhas de crédito do BNDES e equalização de custos dos programas PRONAF.

Os serviços de terceiros referem-se aqueles terceirizados pelo Sistema como vigilância, serviços jurídicos e processamento de cartão de crédito.

Os fundos sociais referem-se a ações voltadas a inclusão social, educação e saúde, nos quais foram investidos. Além disso, foram realizadas ações com finalidades específicas no âmbito ambiental, esporte, cultura e segurança, gerando impacto positivo direto nas comunidades e ao ambiente.

### 20. Estrutura de gerenciamento de riscos e de capital

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, o de continuidade de negócios, de Mercado, de Variações de Taxas de Juros, de Liquidez, de Crédito, Socioambiental, Risco de Conformidade e Risco de Segurança da Informação.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### a) Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do sítio [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 sítio [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Sustentabilidade > Políticas e Relatórios.

## 21. Índice de Basiléia e de imobilização

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos das Resoluções nº 4.192/13 e nº 4.193/13 do CMN, compatível com os riscos de suas atividades.

Apesar das Demonstrações Financeiras Combinadas, o BACEN exige a observação dos níveis de adequação patrimonial de cada uma das instituições do Combinado.

Em 31 de março de 2022 todas as instituições integrantes do Combinado encontram-se dentro dos parâmetros de Basiléia estabelecidos pelo BACEN.

## 22. Compromissos, garantias e outras responsabilidades

### a) Compromissos, garantias e outras responsabilidades

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Créditos abertos a exportação		
Câmbio a contratar	-	3.392
Coobrigação por garantias prestadas		
Beneficiários de garantias prestadas	<b>33.237</b>	31.647
Coobrigações em cessões de crédito	<b>1.918</b>	1.896
Depositários de valores em custódia/garantia	<b>339.412.269</b>	296.287.207
Títulos em cobrança	<b>38.555.301</b>	38.563.543

Depositários de valores em custódia/garantia se referem principalmente a títulos de renda fixa em CDBs (Certificados de Depósitos Bancários) registrados no Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Zeramento.

### b) Outras garantias

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Margem garantia B3	<b>378.700</b>	425.604

## **Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **23. Eventos subsequentes**

Na reunião do conselho de administração realizada em 19 de abril de 2022 foi autorizado o aumento de Capital Social no Banco em R\$ 650.000 cuja integralização ocorreu no dia 18 de maio de 2022. A homologação desde aporte encontra-se em processo de análise para homologação junto ao Banco Central.