

**Demonstrações Financeiras  
Intermediárias Individuais e  
Consolidadas**

**Banco Cooperativo Sicredi S.A.**

31 de março de 2022  
com Relatório do Auditor Independente

# **Banco Cooperativo Sicredi S.A.**

## Demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

31 de março de 2022

### Índice

Relatório sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.....	1
Demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas	
Balancos patrimoniais.....	3
Demonstrações dos resultados.....	4
Demonstrações dos resultados abrangentes.....	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	6
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.....	8



Building a better  
working world

Iguatemi Business  
Avenida Nilo Peçanha, 2,900  
9º andar - Chácara das Pedras  
91,330-001- Porto Alegre - RS - Brasil

Tel: +55 51 3204-5500  
ey.com.br

## **Relatório sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas**

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

### **Introdução**

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas do Banco Cooperativo Sicredi S.A. (Banco), referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2022 e as respectivas demonstrações 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 para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, bem como estrutura societária descrita na nota explicativa 2. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas 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**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas 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 estrutura societária descrita na nota explicativa 2.

## **Ênfase**

### *Apresentação das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas*

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas, que descreve a base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas. As demonstrações financeiras intermediárias consolidadas foram elaboradas com o propósito de permitir aos quotistas, diretores, instituições financeiras e possíveis investidores do Banco Cooperativo Sicredi avaliar a posição patrimonial e financeira consolidada do Banco em 31 de março de 2022, e o desempenho consolidado 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, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas pode não ser adequado para outro fim. Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto.

## **Outros assuntos**

### *Revisão dos valores correspondentes*

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas do Banco 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, 13 de maio de 2022.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP015199/F-7

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

# Banco Cooperativo Sicredi S.A.

## Balancos patrimoniais

31 de março de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>					
Disponibilidades	3	<b>502.836</b>	523.440	<b>502.836</b>	523.440
Instrumentos financeiros		<b>108.842.592</b>	82.203.269	<b>109.002.725</b>	82.396.488
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	<b>11.205.567</b>	5.767.144	<b>11.205.567</b>	5.767.144
Depósitos compulsórios no Banco Central		<b>3.761.570</b>	3.784.928	<b>3.761.570</b>	3.784.928
Títulos e valores mobiliários e inst. financeiros derivativos	5	<b>26.906.849</b>	8.453.102	<b>27.066.976</b>	8.646.318
Carteira própria		<b>6.069.963</b>	5.401.302	<b>6.230.090</b>	5.594.518
Vinculados a operações compromissadas		<b>20.423.699</b>	2.480.595	<b>20.423.699</b>	2.480.595
Vinculados a prestação de garantias		<b>398.414</b>	444.799	<b>398.414</b>	444.799
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	<b>14.773</b>	126.406	<b>14.773</b>	126.406
Repasses interfinanceiros	6	<b>40.784.634</b>	38.688.782	<b>40.784.634</b>	38.688.782
Operações de crédito	6	<b>17.711.798</b>	17.339.331	<b>17.711.798</b>	17.339.331
Outros ativos financeiros	7	<b>8.548.547</b>	8.241.411	<b>8.548.553</b>	8.241.414
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.e	<b>(76.373)</b>	(71.429)	<b>(76.373)</b>	(71.429)
Créditos tributários		<b>249.242</b>	58.328	<b>249.591</b>	58.987
Outros ativos		<b>186.612</b>	175.275	<b>201.646</b>	191.400
Investimentos em participações em controladas		<b>153.711</b>	149.788	-	-
Outros investimentos		<b>809</b>	693	<b>839</b>	722
Imobilizado de uso		<b>7.414</b>	6.873	<b>60.568</b>	60.202
Intangível		<b>4</b>	119	<b>11</b>	127
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>109.943.220</b>	<b>83.117.785</b>	<b>110.018.216</b>	<b>83.231.366</b>

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>					
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		<b>106.667.240</b>	80.216.928	<b>106.662.607</b>	80.243.248
Depósitos	8	<b>41.980.333</b>	41.169.050	<b>41.975.650</b>	41.165.458
Captações no mercado aberto	8	<b>24.691.197</b>	3.749.399	<b>24.691.197</b>	3.749.399
Recursos de aceites e emissão de títulos	9	<b>12.374.003</b>	9.069.682	<b>12.374.003</b>	9.069.682
Obrigações por empréstimos	10	<b>3.885.788</b>	4.488.697	<b>3.885.788</b>	4.488.697
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	10	<b>14.500.626</b>	14.329.542	<b>14.500.626</b>	14.329.542
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	<b>459.881</b>	29.404	<b>459.881</b>	29.404
Outros passivos financeiros	11	<b>8.775.412</b>	7.381.154	<b>8.775.462</b>	7.411.066
Provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas		<b>30.125</b>	27.636	<b>30.906</b>	28.426
Obrigações fiscais diferidas		<b>13.132</b>	55.060	<b>13.838</b>	55.819
Outros passivos		<b>769.081</b>	368.285	<b>847.082</b>	453.859
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>2.463.642</b>	2.449.876	<b>2.463.642</b>	2.449.876
Capital social		<b>2.388.974</b>	2.388.974	<b>2.388.974</b>	2.388.974
Reserva legal		<b>60.681</b>	60.681	<b>60.681</b>	60.681
Outros resultados abrangentes		<b>122</b>	221	<b>122</b>	221
<b>Participação de acionistas não controladores</b>		-	-	<b>141</b>	138
Participação de acionistas não controladores		-	-	<b>141</b>	138
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>109.943.220</b>	<b>83.117.785</b>	<b>110.018.216</b>	<b>83.231.366</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

# Banco Cooperativo Sicredi S.A.

## Demonstrações dos resultados

Períodos de três meses findos em 31 de março

(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por lote de mil ações)

Nota	Controladora		Consolidado	
	Acumulado em 31 de março		Acumulado em 31 de março	
	2022	2021	2022	2021
		(Não revisado)		(Não revisado)
Receitas da intermediação financeira	<b>1.194.795</b>	904.091	<b>1.198.123</b>	904.734
Operações de crédito e repasses interfinanceiros	<b>937.567</b>	649.649	<b>937.567</b>	649.649
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	<b>757.490</b>	125.360	<b>760.818</b>	126.003
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	<b>(563.715)</b>	115.665	<b>(563.715)</b>	115.665
Resultado de aplicações compulsórias	<b>63.453</b>	13.417	<b>63.453</b>	13.417
Despesas da intermediação financeira	<b>(926.420)</b>	(574.477)	<b>(926.406)</b>	(574.477)
Operações de captação no mercado	<b>(1.361.783)</b>	(243.460)	<b>(1.361.769)</b>	(243.460)
Resultado de empréstimos e repasses	<b>451.003</b>	(352.424)	<b>451.003</b>	(352.424)
Resultado de operações de câmbio	<b>(15.640)</b>	21.407	<b>(15.640)</b>	21.407
Resultado da intermediação financeira	<b>268.375</b>	329.614	<b>271.717</b>	330.257
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(5.189)</b>	(1.391)	<b>(5.189)</b>	(1.391)
Resultado bruto da intermediação financeira	<b>263.186</b>	328.223	<b>266.528</b>	328.866
Outras receitas (despesas) operacionais	<b>(234.678)</b>	(271.778)	<b>(235.675)</b>	(270.898)
Receitas de prestação de serviços	<b>20.195</b>	24.016	<b>243.456</b>	212.160
Despesas de pessoal	<b>(20.831)</b>	(18.130)	<b>(22.350)</b>	(19.469)
Despesas administrativas	<b>(316.787)</b>	(312.562)	<b>(506.949)</b>	(472.333)
Despesas tributárias	<b>(39.563)</b>	(11.594)	<b>(67.123)</b>	(34.914)
Resultado de participações em controladas	<b>3.923</b>	2.345	-	-
Outras receitas operacionais	<b>131.924</b>	74.688	<b>131.038</b>	74.202
Outras despesas operacionais	<b>(13.539)</b>	(30.541)	<b>(13.747)</b>	(30.544)
Resultado operacional	<b>28.508</b>	56.445	<b>30.853</b>	57.968
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	<b>28.508</b>	56.445	<b>30.853</b>	57.968
Imposto de renda e contribuição social	<b>(8.813)</b>	(22.421)	<b>(10.910)</b>	(23.675)
Imposto de renda	<b>(134.789)</b>	-	<b>(136.139)</b>	(698)
Contribuição social	<b>(106.785)</b>	-	<b>(107.276)</b>	(260)
Créditos fiscais diferidos líquidos	<b>232.761</b>	(22.421)	<b>232.505</b>	(22.717)
Participações dos empregados nos lucros	<b>(5.830)</b>	(5.301)	<b>(6.075)</b>	(5.569)
Participações dos acionistas não controladores	-	-	<b>(3)</b>	(1)
Lucro líquido do período	<b>13.865</b>	28.723	<b>13.865</b>	28.723
Quantidade de ações no final do período	<b>2.388.973.798</b>	1.458.973.797		
Lucro líquido por lote de mil ações no fim do período - R\$	<b>5,80</b>	19,69		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Períodos de três meses findos em 31 de março  
(Em milhares de reais)

	Consolidado	
	Acumulado em 31 de março	
	2022	2021
		(Não revisado)
Lucro líquido do período	13.865	28.723
Participação dos não controladores	(3)	(1)
<b>Lucro líquido do período atribuível aos acionistas</b>	<b>13.862</b>	<b>28.722</b>
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	(180)	2.266
Tributos sobre ajustes de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	81	(1.020)
<b>Total dos ajustes não incluídos no lucro líquido</b>	<b>(99)</b>	<b>1.246</b>
<b>Resultado abrangente do período</b>	<b>13.763</b>	<b>29.968</b>
<b>Atribuível aos acionistas:</b>		
Lucro líquido do período atribuível aos controladores	13.766	29.969
Lucro líquido do período atribuível aos não controladores	(3)	(1)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Períodos de três meses findos em 31 de março  
(Em milhares de reais)

	Capital Social		Reserva		Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Patrimônio líquido da controladora	Participação dos acionistas não controladores	Total
	Subscrito	Reserva legal							
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.458.974	55.281	(1.066)	-	-	1.513.189	96	1.513.285	
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ajustes ao valor de mercado – TVM	-	-	1.246	-	1.246	-	-	1.246	
Lucro líquido do período	-	-	-	28.723	28.723	-	1	28.724	
Saldos em 31 de março de 2021	<b>1.458.974</b>	<b>55.281</b>	<b>180</b>	<b>28.723</b>		<b>1.543.158</b>	<b>97</b>	<b>1.543.255</b>	
Saldos em 31 de dezembro de 2021	<b>2.388.974</b>	<b>60.681</b>	<b>221</b>	-	-	<b>2.449.876</b>	<b>138</b>	<b>2.450.014</b>	
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ajustes ao valor de mercado – TVM	-	-	(99)	-	(99)	-	-	(99)	
Lucro líquido do período	-	-	-	13.865	13.865	-	3	13.868	
Saldos em 31 de março de 2022	<b>2.388.974</b>	<b>60.681</b>	<b>122</b>	<b>13.865</b>		<b>2.463.642</b>	<b>141</b>	<b>2.463.783</b>	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.



# Banco Cooperativo Sicredi S.A.

## Demonstrações dos fluxos de caixa Trimestres e períodos de três meses findos em 31 de março de 2022 (Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
	(Não revisado)		(Não revisado)	
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	<b>22.678</b>	51.144	<b>24.778</b>	52.399
Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos				
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	<b>(48.639)</b>	(34.440)	<b>(48.639)</b>	(34.440)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>5.189</b>	1.391	<b>5.189</b>	1.391
Depreciações e amortizações	<b>429</b>	410	<b>1.190</b>	1.126
Perda na alienação de imobilizado	-	2	-	5
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	<b>2.489</b>	-	<b>2.480</b>	-
Juros sobre instrumentos híbridos de capital	<b>5.465</b>	1.084	<b>5.465</b>	1.084
Resultado de participação em controladas	<b>(3.923)</b>	(2.345)	-	-
Lucro líquido ajustado no período	<b>(16.312)</b>	17.246	<b>(9.537)</b>	21.565
Variações nos ativos e passivos				
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>(416.008)</b>	(30.446)	<b>(416.008)</b>	(30.448)
(Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos	<b>(1.058.424)</b>	(603.219)	<b>(1.025.335)</b>	(603.219)
Redução (aumento) em depósitos compulsórios no Banco Central	<b>23.358</b>	(69.935)	<b>23.358</b>	(69.935)
(Aumento) em repasses interfinanceiros	<b>(2.095.852)</b>	(1.578.598)	<b>(2.095.852)</b>	(1.578.598)
(Aumento) em operações de crédito	<b>(372.467)</b>	(377.780)	<b>(372.467)</b>	(377.780)
Redução em outros instrumentos financeiros	<b>1.081.657</b>	110.192	<b>1.051.792</b>	13.292
Redução (aumento) em provisão perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(245)</b>	(102)	<b>(245)</b>	3.553
(Aumento) em outros ativos e créditos tributários	<b>(174.722)</b>	(39.162)	<b>(173.224)</b>	(32.035)
Aumento em depósitos	<b>811.283</b>	872.289	<b>810.192</b>	877.655
Aumento em captações no mercado aberto	<b>20.941.798</b>	9.241.053	<b>20.941.798</b>	9.241.053
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	<b>3.304.321</b>	574.154	<b>3.304.321</b>	574.154
Aumento (redução) em obrigações por empréstimos e repasses	<b>(431.825)</b>	311.306	<b>(431.825)</b>	311.306
Aumento (redução) em outras provisões, obrigações fiscais diferidas e outros passivos	<b>(464.940)</b>	125.830	<b>(477.220)</b>	200.847
Caixa líquido proveniente das operações	<b>21.131.622</b>	8.552.828	<b>21.129.748</b>	8.551.410
Impostos de renda e contribuição social pagos	<b>(140.173)</b>	(64.760)	<b>(137.713)</b>	(63.225)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<b>20.991.449</b>	8.488.068	<b>20.992.035</b>	8.488.185
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Aquisição de imobilizado de uso	<b>(855)</b>	(481)	<b>(1.440)</b>	(598)
Aquisição de outros investimentos	<b>(116)</b>	-	<b>(117)</b>	-
(Aumento) de Títulos Disponíveis para Venda	<b>(14.342.708)</b>	(8.013.456)	<b>(14.342.708)</b>	(8.013.456)
(Aumento) de Títulos Mantidos até o Vencimento	<b>(2.573.598)</b>	(1.805.464)	<b>(2.573.598)</b>	(1.805.464)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	<b>(16.917.277)</b>	(9.819.401)	<b>(16.917.863)</b>	(9.819.518)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento				
Dívida subordinada	<b>937.639</b>	(1.532)	<b>937.639</b>	(1.532)
Juros ao capital pagos	<b>(10.000)</b>	(10.000)	<b>(10.000)</b>	(10.000)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	<b>927.639</b>	(11.532)	<b>927.639</b>	(11.532)
(Redução) aumento de caixa e equivalentes de caixa	<b>5.001.811</b>	(1.342.865)	<b>5.001.811</b>	(1.342.865)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	<b>2.151.964</b>	2.791.026	<b>2.151.964</b>	2.791.026
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	<b>7.153.775</b>	1.448.161	<b>7.153.775</b>	1.448.161

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

# Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

## 1. Contexto operacional

O Banco Cooperativo Sicredi S.A. (“Banco” ou “Instituição”), instituição financeira privada nacional, constituído de acordo com a Resolução nº 2.193, de 31 de agosto de 1995, do Conselho Monetário Nacional - CMN, teve seu funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil – BACEN em 20 de março de 1996 e iniciou suas atividades em 3 de junho de 1996, está situado na Avenida Assis Brasil, 3940 em Porto Alegre/RS. A Instituição tem por objeto social e atividade preponderante o exercício de operações bancárias de caráter comercial, inclusive de operações de câmbio, operando na forma de banco múltiplo, através de sua carteira comercial e de investimentos. Por decisão estratégica do Sistema de Crédito Cooperativo (“Sicredi” ou “Sistema”), atua como instrumento das Cooperativas de Crédito, possibilitando a estas, através de convênios, operar nos diversos mercados disponíveis e praticar operações complementares às de sua natureza, oportunizando aos seus associados o acesso a um balcão de serviços completo.

Em 31 de março de 2022, o Sistema está organizado por 108 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2.256 pontos. A estrutura conta ainda com as cinco Centrais Regionais (“Centrais”) – acionistas da Sicredi Participações S.A. – a Confederação das Cooperativas do Sicredi (“Confederação Sicredi”), a Fundação Sicredi, além do Banco, que controla a Corretora de Seguros Sicredi Ltda., a Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. e a Administradora de Bens Sicredi Ltda.

As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Sicredi, atuando no mercado de forma integrada. Os benefícios dos serviços prestados entre as empresas do Sistema e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas empresas.

O Banco e o Rabo Partnerships B.V., braço de desenvolvimento do grupo holandês Rabobank, firmaram acordo de investimento em 07 de junho de 2011. A parceria proporciona o intercâmbio de informações e de conhecimentos técnicos entre o Sistema Sicredi e o Sistema Rabobank, podendo ampliar o portfólio de produtos do Sicredi nos segmentos nos quais o Rabobank tem expertise. 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 Banco e a International Finance Corporation (“IFC”), membro do Banco Mundial e maior instituição de desenvolvimento global voltada para o setor privado nos países em desenvolvimento, firmaram acordo de investimento. A parceria visa contribuir para a manutenção da capacidade de alavancagem do Banco em níveis que permitam atender às demandas das Cooperativas filiadas, além de garantir o alinhamento estratégico do Sistema e IFC. O processo, formalizado através de acordo de investimento, foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 24 de maio de 2013.

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

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

### Apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 11.041/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN, 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 (CPC 00 (R1), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1), 41 e 46.

## **Banco Cooperativo Sicredi S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

Listamos a seguir as notas explicativas que foram apresentadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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. Participações em controladas no País;
- vi. Imobilizado de uso e intangíveis;
- vii. Provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas
- viii. Outros passivos;
- ix. Patrimônio líquido;
- x. Imposto de renda e contribuição social;
- xi. Outras receitas operacionais;
- xii. Outras despesas operacionais;
- xiii. Estrutura de gerenciamento de riscos e de capital;
- xiv. Análise de sensibilidade;
- xv. Bancos correspondentes;
- xvi. Cobertura de seguros; e
- xvii. Outros assuntos.

A aprovação destas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foi dada pela Diretoria em 13 de maio de 2022.

### a) Critérios de consolidação

No processo de consolidação, os saldos de transações entre as empresas foram eliminados e foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referente às participações dos acionistas não controladores. As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram elaboradas com o propósito de permitir aos quotistas, diretores, instituições financeiras e possíveis investidores do Banco Cooperativo Sicredi avaliar a posição patrimonial e financeira consolidada, do Banco em 31 de março de 2022, e o desempenho consolidado 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, bem como sua estrutura societária. Conseqüentemente, as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas podem não ser adequadas para outro fim.

### b) Demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

As demonstrações financeiras intermediárias consolidadas foram elaboradas em consonância com a Lei das Sociedades Anônimas e com os princípios de consolidação normatizados pelo BACEN e incluem as demonstrações financeiras individuais do Banco e, integralmente, das seguintes controladas:

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

<u>Empresa</u>	<u>Atividade</u>	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Participações diretas no capital:			
		%	%
Administradora de Consórcios Sicredi Ltda.	Administradora de Consórcios	<b>99,99</b>	99,99
Administradora de Bens Sicredi Ltda.	Administradora de Bens	<b>99,98</b>	99,98
Corretora de Seguros Sicredi Ltda.	Corretora de Seguros	<b>100,00</b>	100,00
Sicredi - FIC Mult Estratégia Arrojada LP	Fundo de investimento	-	98,53
Sicredi - FIC RF Estratégia Conservadora LP	Fundo de investimento	-	59,81
Sicredi - FIC Mult Estratégia Moderada LP	Fundo de investimento	-	95,62
Sicredi - Ações Sustentáveis ESG FIC FIA	Fundo de investimento	<b>56,32</b>	87,52

Foram integradas as demonstrações financeiras intermediárias consolidados os fundos de investimentos nos quais o Banco Sicredi sob qualquer forma, assuma ou retenha substancialmente riscos e benefícios. Em 01 de abril de 2021, o Banco Sicredi realizou processo de seed money para alavancagem da abertura dos fundos de investimentos: Sicredi - FIC Mult Estratégia Arrojada LP, Sicredi - FIC RF Estratégia Conservadora LP e Sicredi - FIC Mult Estratégia Moderada LP. Porém, completado o limite de 12 meses o Banco realizou o resgate das aplicações. Com isso, o Banco não possui tais investimentos em 31 de março de 2022 e os fundos citados não fazem mais parte da consolidação nas demonstrações financeiras intermediárias.

As controladas são integralmente consolidadas a partir da data de aquisição, sendo esta data na qual o Banco obtém controle, e continuam a ser consolidadas até a data em que esse controle deixe de existir. As demonstrações financeiras são elaboradas para o mesmo período de divulgação que o da controladora, utilizando políticas contábeis consistentes. Todos os saldos intragrupo, receitas e despesas e ganhos e perdas não realizados, oriundos de transações intragrupo, são eliminados por completo.

### c) Moeda funcional

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas são expressas em reais, que é a moeda funcional do Banco e de suas controladas.

## 3. Caixa e equivalentes de caixa

Na demonstração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	<u>Controladora e Consolidado</u>	
	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades	<b>502.836</b>	523.440
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>6.650.939</b>	1.628.524
Re vendas a liquidar - posição bancada	<b>2.269.409</b>	338.239
Re vendas a liquidar - posição financiada	<b>4.371.588</b>	1.281.758
Aplicações em moedas estrangeiras	<b>9.942</b>	8.527
Total	<b>7.153.775</b>	2.151.964

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.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>31/03/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Aplicações no mercado aberto	<b>6.640.997</b>	1.619.997
Re vendas a liquidar - posição bancada		
Letras do Tesouro Nacional - LTN	<b>791</b>	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	<b>2.268.618</b>	338.239
Re vendas a liquidar - posição financiada		
Letras do Tesouro Nacional - LTN	<b>102.209</b>	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	<b>4.269.379</b>	1.281.758
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<b>4.554.628</b>	4.138.620
Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI	<b>4.554.628</b>	4.138.620
Aplicações em moedas estrangeiras	<b>9.942</b>	8.527
Aplicações em moedas estrangeiras	<b>9.942</b>	8.527
Total Circulante	<b>11.205.567</b>	<b>5.767.144</b>

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

#### a) Composição da carteira

	Controladora					Consolidado					
		31/03/2022			31/12/2021	31/03/2022			31/12/2021		
	Nota	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Carteira própria											
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		-	-	942.530	942.530	5.274.080	-	-	942.530	942.530	5.274.080
Letras do Tesouro Nacional - LTN		3.998.238	-	-	3.998.238	-	3.998.238	-	3.998.238	-	-
Cédula de Produto Rural - CPR		48.185	-	-	48.185	77.078	48.185	-	48.185	-	77.078
Fundos de investimento renda fixa		1.058	-	-	1.058	4.109	161.185	-	161.185	-	197.325
Letras Financeiras Subordinadas - LFSN		-	-	1.079.952	1.079.952	46.035	-	-	1.079.952	1.079.952	46.035
Vinculados a operações compromissadas											
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		-	421.280	8.916.002	9.337.282	2.480.595	-	421.280	8.916.002	9.337.282	2.480.595
Letras do Tesouro Nacional - LTN		-	1.353.436	8.727.577	10.081.013	-	-	1.353.436	8.727.577	10.081.013	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN		-	1.005.404	-	1.005.404	-	-	1.005.404	-	1.005.404	-
Vinculados à prestação de garantias											
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		-	16.415	381.999	398.414	444.799	-	16.415	381.999	398.414	444.799
Subtotal	5.b	4.047.481	2.796.536	20.048.060	26.892.076	8.326.696	4.207.608	2.796.536	20.048.060	27.052.203	8.519.912
Instrumentos financeiros derivativos		207	434	14.132	14.773	126.406	207	434	14.132	14.773	126.406
Total - 2022		4.047.688	2.796.970	20.062.192	26.906.849		4.207.815	2.796.970	20.062.192	27.066.976	
Total - 2021		36.168	47.411	8.369.523		8.453.102	229.384	47.411	8.369.523		8.646.318
Total circulante					6.844.658	83.579			7.004.785	276.795	
Total não circulante					20.062.192	8.369.523			20.062.192	8.369.523	

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	Controladora		Consolidado	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	1.058	1.058	161.185	161.185
A vencer em até 12 meses	1.352.402	1.353.353	1.352.402	1.353.353
Subtotal	1.353.460	1.354.411	1.513.587	1.514.538
Disponível para a venda				
A vencer em até 12 meses	5.008.694	5.003.642	5.008.694	5.003.642
A vencer acima de 12 meses	10.692.887	10.666.695	10.692.887	10.666.695
Subtotal	15.701.581	15.670.337	15.701.581	15.670.337
Mantidos até o vencimento				
A vencer em até 12 meses	486.116	485.148	486.116	485.148
A vencer acima de 12 meses	9.381.212	9.436.321	9.381.212	9.436.321
Subtotal	9.867.328	9.921.469	9.867.328	9.921.469
Total - 2022	26.922.369	26.946.217	27.082.496	27.106.344
Total - 2021	8.326.052	8.625.468	8.519.268	8.818.684

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, a instituição declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria mantidos até o vencimento.

Até 31 de março de 2022, não foram realizadas reclassificações de categorias de títulos e valores mobiliários.

Em 31 de março de 2022, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria de títulos disponíveis para venda apresentaram perda líquida de R\$ 31.433 (em dezembro de 2021 – ganho líquido de R\$ 152), os quais parte estão registrados líquidos dos efeitos tributários no patrimônio líquido na rubrica “Ajustes de avaliação patrimonial”, no valor de R\$ 99 (em dezembro de 2021 – R\$ 1.287).

Em 31 de março de 2022, o montante de ajuste a valor de mercado de títulos classificados como mantidos para negociação registrado no resultado apresentou ganho de R\$ 1.068 (em março de 2021 ganho de R\$ 948).

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.

O valor de mercado das cédulas do produtor rural (CPR) é obtido a partir da curva de juros, baseada 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. Como as operações de CPRs só são realizadas com associados das cooperativas do sistema 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.

O valor das cotas dos fundos é atualizado diariamente e esse valor é o oficial enviado à CVM e ANBIMA.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### c) Instrumentos financeiros derivativos

São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN. As operações que utilizam instrumentos financeiros, efetuadas por solicitação de clientes, por conta própria, ou que não atendam aos critérios de proteção (principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco), são contabilizadas pelo valor justo, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração do Resultado. O Banco 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, como o fluxo de caixa descontado, e aprovadas pela administração do Banco.

Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria de negociação e disponíveis para venda, prefixados, são operados de forma casada com contratos derivativos, no qual 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 prefixados.

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, como o fluxo de caixa descontado, e aprovadas pela gestão da entidade. Quanto aos instrumentos financeiros, custodiados pela B3, eles 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.

Em 31 de março de 2022 e 31 de dezembro de 2021, 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:



## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

	Controladora e Consolidado				31/12/2021
	31/03/2022				
	Posição líquida dos contratos a vencer				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
<b>Compensação</b>					
Contratos futuros	4.074.583	2.288.185	8.740.716	15.103.484	75.530
Contratos de swap	1.076.336	84.501	1.882.546	3.043.383	2.721.377
<b>Total - 2022</b>	<b>5.150.919</b>	<b>2.372.686</b>	<b>10.623.262</b>	<b>18.146.867</b>	
Total - 2021	148.738	(14.400)	2.662.569		2.796.907
<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

	Controladora e Consolidado			
	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>15.103.484</b>	<b>(13.656)</b>	-	-
Compromisso de compra	(118.230)	(308)	-	-
DI Futuro	(76.916)	3	-	-
WDO Futuro	(41.314)	(311)	-	-
Compromisso de venda	15.221.714	(13.348)	-	-
DI Futuro	15.131.219	(13.944)	-	-
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\$ 602 (em dezembro de 2021 – R\$ 153) e no passivo é de R\$ 14.258 (em dezembro de 2021 – R\$ 166), no Banco e no consolidado.

O resultado das operações com derivativos no exercício findo em 31 de março de 2022 foi positivo em R\$ 563.715 (em março de 2021 – perda de R\$ 115.665).

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).

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

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

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

Em 31 de março de 2022, o Banco reclassificou do patrimônio líquido para o resultado do período uma perda não realizada 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 Banco Central.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 6. Operações de crédito, repasse interfinanceiros e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

#### a) Composição das operações de créditos por tipo de operação

	Controladora e Consolidado						
	31/03/2022					31/12/2021	
	Nota	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da carteira	Total da carteira
Até 3 meses			De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses			
Operações de crédito		<b>435</b>	<b>915.493</b>	<b>2.772.548</b>	<b>14.023.322</b>	<b>17.711.798</b>	17.339.331
Empréstimos e títulos descontados		-	182.312	455.664	1.601.690	2.239.666	2.181.928
Financiamentos		435	149.297	333.223	541.093	1.024.048	1.065.826
Financiamentos rurais e agroindustriais		-	563.924	1.937.599	10.574.544	13.076.067	12.884.864
Financiamentos imobiliários		-	19.960	46.062	1.305.995	1.372.017	1.206.713
Repasses Interfinanceiros		-	<b>9.246.574</b>	<b>14.836.463</b>	<b>16.701.597</b>	<b>40.784.634</b>	38.688.782
Repasse Interfinanceiros credito rural e outros recursos		-	9.246.574	14.836.463	16.701.597	40.784.634	38.688.782
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	11.a	-	51.766	160.621	1.165	213.552	170.438
Rendas sobre adiantamentos sobre contratos de câmbio		-	845	2.620	19	3.484	3.585
Total - 2022		<b>435</b>	<b>10.214.678</b>	<b>17.772.252</b>	<b>30.726.103</b>	<b>58.713.468</b>	
Total - 2021		392	3.744.639	23.378.866	29.078.239		56.202.136
Total circulante						<b>27.987.365</b>	27.123.897
Total não circulante						<b>30.726.103</b>	29.078.239

#### b) Composição das operações de créditos e repasses interfinanceiros por nível de risco

Conforme o disposto no artigo 3º da Resolução CMN nº 2.697/00, 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), distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no artigo 1º da Resolução CMN nº 2.682/99:

Níveis de risco	%	Controladora e Consolidado			
		Carteira		Provisão para operações de crédito, de câmbio e de outros créditos	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
AA	0,00	45.953.388	44.256.059	-	-
A	0,50	11.896.817	11.134.083	59.484	55.670
B	1,00	493.948	469.783	4.939	4.698
C	3,00	367.905	340.983	11.037	10.229
D	10,00	311	185	31	19
E	30,00	157	204	47	61
F	50,00	154	95	77	48
G	70,00	101	132	71	92
H	100,00	687	612	687	612
Total		<b>58.713.468</b>	56.202.136	<b>76.373</b>	71.429

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### c) Composição das operações de créditos e repasses interfinanceiros por setor de atividade e faixas de vencimento

Setor privado	Controladora e Consolidado					Total da carteira	Total da carteira	
	31/03/2022				Total da carteira			Total da carteira
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses					
Intermediação financeira	-	9.251.207	14.844.573	16.765.666	40.861.446	38.763.710		
Rural	-	563.924	1.937.599	10.574.544	13.076.067	12.884.863		
Habitação	-	19.960	46.062	1.305.995	1.372.017	1.206.713		
Pessoas jurídicas	110	167.780	305.627	857.751	1.331.268	1.300.722		
Pessoas físicas	209	87.912	231.483	646.791	966.395	929.255		
Comércio	111	87.160	290.934	449.060	827.265	832.339		
Indústria	5	36.734	115.975	126.296	279.010	284.534		
Total - 2022	<b>435</b>	<b>10.214.677</b>	<b>17.772.253</b>	<b>30.726.103</b>	<b>58.713.468</b>			
Total - 2021	393	3.744.639	23.378.865	29.078.239		56.202.136		

Parte do saldo considerado como intermediação financeira se refere aos repasses interfinanceiros de crédito rural e outros recursos entre o Banco e as Cooperativas filiadas ao Sistema Sicredi, em 31 de março de 2022. Os repasses em 31 de março de 2022 totalizaram R\$ 40.784.694 (em dezembro de 2021 – R\$ 38.688.782).

### d) Concentração das operações de crédito e repasses interfinanceiros

	Controladora e Consolidado			
	31/03/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	15.484.835	26,37	14.540.801	25,87
50 devedores seguintes	24.022.098	40,91	22.896.984	40,74
100 devedores seguintes	2.319.940	3,95	2.262.456	4,03
Demais	16.886.595	28,77	16.501.895	29,36
Total	<b>58.713.468</b>	<b>100,00</b>	<b>56.202.136</b>	<b>100,00</b>

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

	Controladora e Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
Saldo inicial	71.429	22.015
Constituição de provisão	11.149	77.204
Reversão de provisão	(5.960)	(17.144)
Subtotal	<b>5.189</b>	<b>60.060</b>
Reversão de provisão adicional	-	(10.008)
Créditos baixados prejuízo	(245)	(638)
Saldo final	<b>76.373</b>	<b>71.429</b>

A maioria dessas operações possuem garantias reais, além de estarem garantidas pelas Cooperativas de Crédito conveniadas ao Sistema Sicredi.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Durante o período findo em 31 de março de 2022 e 31 de dezembro de 2021, não foram realizadas renegociações de operações de crédito.

### f) Resultado com operações de crédito e repasses interfinanceiros

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>Acumulado em 31 de março</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<b>(não revisado)</b>
Repasses interfinanceiros	<b>613.959</b>	373.934
Empréstimos	<b>76.675</b>	66.296
Financiamentos	<b>24.322</b>	37.793
Financiamentos rurais e agroindustriais	<b>195.814</b>	159.259
Financiamentos habitacionais	<b>26.755</b>	12.366
Subtotal	<b>937.525</b>	649.648
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	<b>42</b>	1
Total	<b>937.567</b>	649.649

## 7. Outros ativos financeiros

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>31/03/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/03/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Pagamentos e recebimentos a liquidar	<b>9.723</b>	-	<b>9.723</b>	-
Transações de pagamento	<b>2.057.237</b>	1.969.168	<b>2.057.237</b>	1.969.168
Pagamentos instantâneos	<b>60.249</b>	32.101	<b>60.249</b>	32.101
Carteira de câmbio	<b>221.783</b>	262.567	<b>221.783</b>	262.567
Negociação e intermediação de valores	<b>602</b>	153	<b>607</b>	156
Transações com cartão de crédito	<b>6.198.953</b>	5.977.422	<b>6.198.954</b>	5.977.422
Total circulante	<b>8.548.547</b>	8.241.411	<b>8.548.553</b>	8.241.414

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.

Os pagamentos instantâneos referem-se aos valores recolhidos ao Banco Central para a conta de pagamentos instantâneos (Conta PI) para liquidar as operações do Pix.

As transações com cartão de crédito referem-se aos saldos da agenda financeira de emissão a receber das Cooperativas para repasse as credenciadoras e bandeiras.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais)

### 8. Depósitos e captações no mercado aberto

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

	Controladora				Consolidado					
	31/03/2022				31/12/2021		31/03/2022		31/12/2021	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	Total	Total	Total	Total	
Depósitos	30.859.269	7.017.687	4.103.377	41.980.333	41.169.050	41.975.650	41.165.458			
Depósitos à vista	95.787	-	-	95.787	83.671	91.104	80.079			
Depósitos de poupança	25.844.704	-	-	25.844.704	26.056.793	25.844.704	26.056.793			
Depósitos interfinanceiros	1.544.342	6.882.314	4.089.414	12.516.070	12.045.633	12.516.070	12.045.633			
Depósitos a prazo	3.374.436	135.373	13.963	3.523.772	2.982.953	3.523.772	2.982.953			
Captações no mercado aberto	23.095.845	340.581	1.254.771	24.691.197	3.749.399	24.691.197	3.749.399			
Carteira própria	18.724.257	340.581	1.254.771	20.319.609	2.467.641	20.319.609	2.467.641			
Carteira de terceiros	4.371.588	-	-	4.371.588	1.281.758	4.371.588	1.281.758			
Fundos de investimentos	4.371.588	-	-	4.371.588	1.281.758	4.371.588	1.281.758			
Total - 2022	53.955.114	7.358.268	5.358.148	66.671.530		66.666.847				
Total - 2021	31.723.545	9.335.876	3.859.028		44.918.449		44.914.857			
Total circulante				61.313.382	41.059.421	61.308.699	41.055.829			
Total não circulante				5.358.148	3.859.028	5.358.148	3.859.028			

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

	Controladora e Consolidado				
	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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais)

### 10. Obrigações por empréstimos e repasses

	Controladora e Consolidado				31/12/2021
	31/03/2022			Total	
	Até 3 meses	De 3 até 12 meses	Acima de 12 meses		
Obrigações por empréstimos	214.526	1.379.867	2.291.395	3.885.788	4.488.697
Empréstimos no País	129.536	691.315	424.064	1.244.915	1.460.252
Empréstimos no País - Instituições Oficiais	1.082	2.496	70.773	74.351	73.235
Empréstimos no exterior	83.908	686.056	1.796.558	2.566.522	2.955.210
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	707.524	2.308.819	11.484.283	14.500.626	14.329.542
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	455.432	1.486.084	8.042.040	9.983.556	9.991.561
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	922.050	3.688.686	13.775.678	18.386.414	
Total - 2021	890.125	3.325.376	14.602.738		18.818.239
Total circulante				4.610.736	4.215.501
Total não circulante				13.775.678	14.602.738

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 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 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 Banco está em conformidade com as cláusulas dos referidos contratos.

As obrigações por repasses no País representam principalmente captações junto ao Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - 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.

# Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais)

## 11. Outros passivos financeiros

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Recebimentos e pagamentos a liquidar		4.129	1.736	4.129	1.736
Transações de pagamento		5.926.678	5.511.577	5.926.678	5.511.578
Recursos em trânsito de terceiros		207.980	141.134	207.980	141.134
Transferência Interna de recursos		-	1.538	-	1.538
Negociação e intermediação de valores		14.258	166	14.308	168
Provisão juros poupança rural		99.798	76.305	99.798	76.305
Transações com cartão de crédito		1.259.544	1.277.975	1.259.544	1.277.975
Carteira de câmbio	11.a	49.569	100.705	49.569	100.705
Dívida subordinada	11.c	983.750	46.111	983.750	46.111
Total circulante		8.545.706	7.157.247	8.545.756	7.157.250
Obrigações por recursos de consorciados		-	-	-	29.909
Carteira de câmbio - adiantamentos	11.a	(1.165)	(1.499)	(1.165)	(1.499)
Instrumentos híbridos de capital e dívida	11.b	230.871	225.406	230.871	225.406
Total não circulante		229.706	223.907	229.706	253.816
Total		8.775.412	7.381.154	8.775.462	7.411.066

Transações de pagamento referem-se aos pagamentos que serão realizados aos credenciadores, relativos à agenda financeira da emissão.

Transações com cartão de crédito referem-se aos pagamentos que serão realizados aos estabelecimentos comerciais e demais parceiros, relativos à agenda financeira da adquirência, bem como eventuais saldos da agenda de emissão aguardando liquidação pela bandeira.

### a) Carteira de câmbio

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



## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais)

### b) Instrumentos híbridos de capital e dívida

Em 02 de maio de 2005, em conformidade com a Resolução CMN nº 2.837/01, o Banco efetuou operação de captação junto às Cooperativas Centrais filiadas ao Sistema Sicredi no montante de R\$ 52.400, através da emissão de Recibos de Depósito Bancário - RDB, com a finalidade de sua elegibilidade como "Instrumento Híbrido de Capital e Dívida". A operação foi contratada sem prazo de vencimento e com remuneração atrelada à variação da taxa média diária dos depósitos interfinanceiros, denominada "Taxa DI – Cetip Over Extra Grupo" expressa na forma de percentual ao ano, base de 252 dias, calculada e divulgada diariamente pela B3.

Em 03 de janeiro de 2014, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.192/13, o Banco efetuou operação de captação junto às Cooperativas Centrais no montante de R\$ 134.539, através da emissão de Letra Financeira Subordinada, com a finalidade de sua elegibilidade como "Instrumento Híbrido de Capital e Dívida", em substituição aos Recibos de Depósito Bancário – RDB emitidos em 2005. A operação foi contratada sem prazo de vencimento e com remuneração atrelada à 100% da Taxa DI expressa na forma de percentual ao ano, base de 252 dias, calculada e divulgada diariamente pela B3. Os recursos captados poderão ser usados para absorção de eventuais prejuízos.

A captação encontra-se assim distribuída entre as Cooperativas Centrais:

Central	Controladora e Consolidado	
	Valor atualizado	
	31/03/2022	31/12/2021
Central Sicredi Sul/Sudeste	142.532	139.157
Central Sicredi PR/SP/RJ	57.938	56.567
Central Sicredi MT/PA/RO	25.995	25.380
Central Sicredi Brasil Central	4.406	4.302
Total	<b>230.871</b>	225.406

### c) 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.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais)

### 12. Saldos e transações com partes relacionadas

*Instituições relacionadas / Sistema de Crédito Cooperativo – (Sicredi)*

Conforme detalhado no contexto operacional (nota 1), o Banco foi criado para atendimento as necessidades das Cooperativas de Crédito no acesso ao mercado financeiro em sua totalidade.

Abaixo apresentamos as principais operações realizadas pelo Banco com as entidades do Sistema Sicredi:

	Controladora	
	31/03/2022	31/12/2021
Ativo	<b>51.008.568</b>	48.571.551
Aplicações em cotas de fundo de investimento	<b>1.058</b>	4.109
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<b>3.819.994</b>	3.880.057
Repasse interfinanceiros	<b>40.784.634</b>	38.688.782
Operações de crédito	<b>476.106</b>	463.953
Rendas a receber	<b>6.059</b>	19.308
Outros créditos - diversos	<b>5.975.136</b>	5.565.325
Provisão perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(54.419)</b>	(49.983)
Passivo	<b>31.200.678</b>	9.999.511
Depósitos à vista	<b>48.573</b>	30.940
Depósitos à prazo	<b>3.277.811</b>	2.840.667
Depósitos interfinanceiros	<b>4.382.359</b>	4.488.186
Captações no mercado aberto - carteira própria	<b>18.722.069</b>	961.680
Captações no mercado aberto - carteira de terceiros	<b>4.371.588</b>	1.281.758
Sociais e estatutárias	<b>92.602</b>	101.308
Outras obrigações - diversas	<b>74.805</b>	69.566
Instrumentos híbridos de capital e dívida	<b>230.871</b>	225.406
	<b>31/03/2022</b>	<b>31/03/2021</b>
		<b>(Não revisado)</b>
Receitas	<b>803.624</b>	410.036
Operações de crédito	<b>489.788</b>	350.606
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	<b>220.103</b>	10.507
Receitas de prestação de serviços	<b>4.951</b>	4.698
Outras receitas operacionais	<b>88.782</b>	44.225
Despesas	<b>835.338</b>	367.151
Operações de captação no mercado	<b>544.713</b>	107.833
Outras despesas administrativas	<b>235.214</b>	257.718
Outras despesas operacionais	<b>329</b>	515
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	<b>55.082</b>	1.085

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais)

### Instituições relacionadas / controladas

#### Depósitos à vista

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Administradora de Bens Sicredi	75	22
Corretora de Seguros Sicredi	326	929
Administradora de Consórcios Sicredi	4.276	2.618
Sicredi - FIC Mult Estratégia Arrojada LP	-	6
Sicredi - FIC RF Estratégia Conservadora LP	-	6
Sicredi - FIC Mult Estratégia Moderada LP	-	6
Sicredi - FIC FIA ESG	5	5
Total	<u>4.682</u>	<u>3.592</u>

As captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

### Remuneração do pessoal-chave da Administração

Anualmente na Assembleia Geral Ordinária é fixado:

- O valor dos honorários mensais do diretor-presidente, do diretor-executivo e dos diretores, e
- O diretor-presidente, o diretor-executivo e os diretores terão também direito as prerrogativas previstas no Programa de Benefícios do Sicredi (PBS) e Programa de Educação Cooperativa (PEC) nos termos dos respectivos regulamentos e em condições equivalentes aos demais colaboradores.

Ainda em relação à remuneração da Administração, a atual política estabelece que 50% do valor líquido da remuneração variável, caso haja, será paga no ato e 50% estará disponível em 3 parcelas iguais, anuais e sucessivas, vencendo a primeira parcela no ano subsequente da data de pagamento. Este procedimento está aderente à Resolução CMN nº 3.921/10, que dispõe sobre a política de remuneração de administradores das instituições financeiras.

A remuneração paga a seus administradores foi como segue:

### Benefícios de curto prazo aos administradores

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>Acumulado em 31 de março</u>		<u>Acumulado em 31 de março</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>(Não revisado)</u>		<u>(Não revisado)</u>
Proventos	1.182	1.071	1.182	1.071
Participação no resultado	1.396	1.170	1.396	1.170
Contribuição ao INSS	542	473	561	506
Total	<u>3.120</u>	<u>2.714</u>	<u>3.139</u>	<u>2.747</u>

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais)

### Benefícios pós-emprego

	Controladora e Consolidado	
	Acumulado em 31 de março	
	2022	2021
		(Não revisado)
Plano de previdência complementar de contribuição definida	56	51
Total	<u>56</u>	<u>51</u>

O Banco e as empresas controladas não possuem benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

### 13. Fundos de investimento administrados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

O Banco administra fundos de investimento, cujos patrimônios líquidos em 31 de março de 2022, atingiram R\$ 63.803.959 (em dezembro de 2021 - R\$ 57.968.419).

A receita com a administração dos fundos de investimento em 31 de março de 2022 atingiu R\$ 4.907 (em março de 2021 – R\$ 4.677) e está apresentada na rubrica "Receita de prestação de serviços" (nota 14).

Os fundos de investimento são auditados por outros auditores independentes.

### 14. Receitas de prestação de serviços

	Controladora		Consolidado	
	Acumulado em 31 de março		Acumulado em 31 de março	
	2022	2021	2022	2021
		(Não revisado)		(Não revisado)
Administração de fundos	4.907	4.677	4.901	4.677
Cobrança	1.092	1.008	1.092	1.008
Custódia	377	324	377	324
Serviços bancários	1.302	1.230	1.302	1.230
Processamento da compe	442	7.006	442	7.006
Convênios	8.108	7.056	8.108	7.056
Domicílio - aquisição	3.686	2.417	3.686	2.417
Aluguéis	-	-	899	839
Taxa de administração consórcio	-	-	79.482	69.735
Comissão seguros	-	-	142.886	117.571
Outros serviços	281	298	281	297
Total	<u>20.195</u>	<u>24.016</u>	<u>243.456</u>	<u>212.160</u>

O Processamento da Compe refere-se às receitas do serviço de compensação.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais)

### 15. Despesas de pessoal

	Controladora		Consolidado	
	Acumulado em 31 de março		Acumulado em 31 de março	
	2022	2021	2022	2021
		(Não revisado)		(Não revisado)
Proventos	12.533	11.042	13.451	11.872
Benefícios	3.373	2.851	3.601	3.072
Encargos sociais	4.645	4.117	5.016	4.405
Treinamentos	126	86	128	86
Demais despesas de pessoal	154	34	154	34
Total	20.831	18.130	22.350	19.469

### 16. Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	Acumulado em 31 de março		Acumulado em 31 de março	
	2022	2021	2022	2021
		(Não revisado)		(Não revisado)
Serviços do Sistema Financeiro	236.917	261.445	296.454	312.625
Depreciação e amortização	429	410	1.190	1.126
Comunicação	1.383	765	1.436	927
Processamento de dados	4.063	4.203	4.096	4.521
Serviços de terceiros	68.450	40.799	81.880	51.408
Convênios Cooperativas	-	-	113.839	94.723
Remuneração parceiras	-	-	2.661	2.027
Água, energia e gás	179	142	188	149
Aluguéis	149	137	10	10
Condomínio	976	905	1.033	959
Propaganda, publicidade, promoções e relações públicas	2.492	2.341	2.492	2.341
Transporte	8	10	8	10
Viagem	80	3	82	3
Taxas e emolumentos	266	344	287	387
Outras despesas	1.395	1.058	1.293	1.117
Total	316.787	312.562	506.949	472.333

As despesas dos Serviços do Sistema Financeiro são compostas substancialmente por despesas de prestação de serviços pelas Cooperativas integrantes do Sicredi de alocação de recursos provenientes das linhas de crédito do BNDES e equalização de custos dos programas PRONAF.

Convênios Cooperativas referem-se basicamente às despesas de colocação de cotas da Administradora de Consórcios Sicredi Ltda., e de operações de seguros da Corretora de Seguros Sicredi Ltda. efetuadas pelas Cooperativas de Crédito integrantes do Sicredi.

Serviços de terceiros referem-se principalmente aos valores pagos para as bandeiras Visa e Mastercard referentes a tarifas de processamento de cartões de crédito e débito.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais)

### 17. Estrutura de gerenciamento de risco 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 pelo Sistema Sicredi, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, de Mercado, de Liquidez, de Crédito, de Segurança da Informação e Socioambiental.

#### 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 - Sistemico.

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.

### 18. 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 das Resoluções CMN nº 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN nº 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	Controladora e Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>2.844.676</b>	2.721.393
<b>Nível I (NI)</b>	<b>2.694.513</b>	2.675.282
<b>Capital Principal (CP)</b>	<b>2.463.642</b>	2.449.876
Capital Social	2.388.974	2.388.974
Reservas de Capital	60.681	60.681
Lucros acumulados	13.865	-
Perdas não realizadas de ajustes de avaliação patrimonial	122	221
<b>Capital Complementar (CC)</b>	<b>230.871</b>	225.406
Letras Financeiras e Dividas Subordinadas	230.871	225.406
<b>Nível II (NII)</b>	<b>150.163</b>	46.111
Letras Financeiras e Dividas Subordinadas	983.750	46.111
Dedução de investimento em outras entidades	(833.587)	-
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>18.825.822</b>	17.826.570
Risco de Crédito	16.390.259	15.382.056
Risco de Mercado	65.290	83.032
Risco de Operacional	2.370.273	2.361.483
<b>Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária</b>	<b>139.421</b>	242.288
<b>Margem de Capital<sup>1</sup></b>	<b>822.684</b>	696.337
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>15,1%</b>	15,3%
Capital Nível I (NI / RWA)	14,3%	15,0%
Capital Principal (CP / RWA)	13,1%	13,7%
Capital Complementar (CC / RWA)	1,2%	1,3%
Situação de Imobilização (Imob)	90.164	87.428
<b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>	<b>3,2%</b>	3,2%

<sup>1</sup> Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2022  
(Em milhares de reais)

### 19. Compromissos, garantias e outras responsabilidades

#### a) Compromissos, garantias e outras responsabilidades

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>31/03/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Créditos abertos a Exportação		
Câmbio a contratar	-	3.392
Coobrigação por garantias prestadas		
Beneficiários de garantias prestadas	110.199	105.865
Depositários de valores em custódia/garantia	10.867.007	10.739.313
Títulos em cobrança	38.555.300	38.563.541

Os beneficiários de garantias prestadas correspondem basicamente ao valor das garantias prestadas, avais e fianças concedidos a terceiros em moeda nacional.

Os depositários de valores em custódia/garantia referem-se aos valores de títulos de terceiros custodiados na B3 e no SELIC.

Os títulos em cobrança representam os títulos de terceiros em cobrança direta no país.

#### b) Outras garantias

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>31/03/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Margem garantia B3	378.700	425.604