



# **Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas**

**Banco Cooperativo Sicredi S.A.**

**30 de setembro de 2022  
com Relatório do Auditor Independente**

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

30 de setembro de 2022

### Índice

Relatório sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.....	1
Demonstrações financeiras individuais e consolidadas	
Balancos patrimoniais .....	2
Demonstrações dos resultados.....	3
Demonstrações dos resultados abrangentes .....	4
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	5
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	6
Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas .....	7

## **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), referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os períodos de três e nove 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. 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 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.



Setor Hoteleiro Sul  
Quadra 06, Conjunto A, bloco A  
1º andar - sala 105  
70.316-000-Brasília - DF - Brasil  
Tel: +55 61 2104-0100  
ey.com.br

## Ênfase

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 S.A. avaliar a posição patrimonial e financeira consolidada, do Banco em 30 de setembro de 2022, e o desempenho consolidado de suas operações para o período findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Conseqüentemente, nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas pode não ser adequado para outro fim. Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Porto Alegre, 11 de novembro de 2022.

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

Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC-RS062793/O-8

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Balancos patrimoniais  
30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>					
Disponibilidades	3	459.161	523.440	459.161	523.440
Instrumentos financeiros		146.678.727	82.203.269	146.857.993	82.396.488
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	31.210.875	5.767.144	31.210.875	5.767.144
Depósitos compulsórios no Banco Central		4.146.697	3.784.928	4.146.697	3.784.928
Títulos e valores mobiliários e inst. financeiros derivativos	5	30.730.497	8.453.102	30.909.599	8.646.318
Carteira própria		16.159.441	5.401.302	16.338.543	5.594.518
Vinculados a operações compromissadas		13.818.499	2.480.595	13.818.499	2.480.595
Vinculados à prestação de garantias		692.415	444.799	692.415	444.799
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	60.142	126.406	60.142	126.406
Repasses interfinanceiros	6	50.229.857	38.688.782	50.229.857	38.688.782
Operações de crédito	6	20.283.565	17.339.331	20.283.565	17.339.331
Outros ativos financeiros	7	10.121.822	8.241.411	10.121.986	8.241.414
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.e	(44.586)	(71.429)	(44.586)	(71.429)
Créditos tributários		78.115	58.328	79.124	58.987
Outros ativos		294.602	175.275	315.896	191.400
Investimentos em participações em controladas		160.757	149.788	-	-
Outros investimentos		908	693	908	722
Imobilizado de uso		7.125	6.873	59.678	60.202
Intangível		3	119	9	127
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>147.679.398</b>	<b>83.117.785</b>	<b>147.772.769</b>	<b>83.231.366</b>

	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>					
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		143.762.053	80.216.928	143.759.002	80.243.248
Depósitos	8	46.692.085	41.169.050	46.689.025	41.165.458
Captações no mercado aberto	8	33.249.145	3.749.399	33.249.145	3.749.399
Recursos de aceites e emissão de títulos	9	29.925.483	9.069.682	29.925.483	9.069.682
Obrigações por empréstimos	10	6.326.438	4.488.697	6.326.438	4.488.697
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	10	16.905.794	14.329.542	16.905.794	14.329.542
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	288.717	29.404	288.717	29.404
Outros passivos financeiros	11	10.374.391	7.381.154	10.374.400	7.411.066
Provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas		30.853	27.636	33.039	28.426
Obrigações fiscais diferidas		9.236	55.060	9.956	55.819
Outros passivos		625.470	368.285	719.044	453.859
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>3.251.786</b>	<b>2.449.876</b>	<b>3.251.786</b>	<b>2.449.876</b>
Capital social		3.038.974	2.388.974	3.038.974	2.388.974
Reserva legal		60.681	60.681	60.681	60.681
Outros resultados abrangentes		(47)	221	(47)	221
Lucros acumulados		152.178	-	152.178	-
<b>Participação de acionistas não controladores</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(58)</b>	<b>138</b>
Participação de acionistas não controladores		-	-	(58)	138
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>147.679.398</b>	<b>83.117.785</b>	<b>147.772.769</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

Trimestres e períodos de nove meses findos em 30 de setembro

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

Nota	Controladora			
	3º Trimestre		Acumulado em 30 de setembro	
	2022	2021	2022	2021
Receitas da intermediação financeira	<b>3.505.003</b>	1.363.000	<b>7.533.419</b>	2.813.470
Operações de crédito e repasses interfinanceiros	6.f <b>1.640.779</b>	758.131	<b>3.959.362</b>	1.886.408
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	<b>1.848.458</b>	319.189	<b>3.697.170</b>	663.450
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	5.c <b>(88.779)</b>	229.638	<b>(387.061)</b>	172.173
Resultado de operações de câmbio	<b>19.998</b>	22.750	<b>41.758</b>	23.244
Resultado de aplicações compulsórias	<b>84.547</b>	33.292	<b>222.190</b>	68.195
Despesas da intermediação financeira	<b>(3.142.744)</b>	(1.049.223)	<b>(6.552.835)</b>	(1.844.866)
Operações de captação no mercado	<b>(2.745.889)</b>	(638.393)	<b>(6.031.191)</b>	(1.242.665)
Resultado de empréstimos e repasses	<b>(396.855)</b>	(410.830)	<b>(521.644)</b>	(602.201)
Resultado da intermediação financeira	<b>362.259</b>	313.777	<b>980.584</b>	968.604
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(7.071)</b>	(10.143)	<b>26.094</b>	(42.250)
Resultado bruto da intermediação financeira	<b>355.188</b>	303.634	<b>1.006.678</b>	926.354
Outras receitas (despesas) operacionais	<b>(254.482)</b>	(245.797)	<b>(717.822)</b>	(807.386)
Receitas de prestação de serviços	14 <b>21.712</b>	26.397	<b>62.916</b>	75.114
Despesas de pessoal	15 <b>(24.689)</b>	(21.633)	<b>(67.534)</b>	(59.302)
Despesas administrativas	16 <b>(380.468)</b>	(319.679)	<b>(1.045.643)</b>	(954.541)
Despesas tributárias	<b>(22.441)</b>	(8.187)	<b>(77.852)</b>	(46.440)
Resultado de participações em controladas	<b>3.017</b>	3.700	<b>10.969</b>	8.601
Outras receitas operacionais	<b>160.608</b>	109.933	<b>440.662</b>	266.692
Outras despesas operacionais	<b>(12.221)</b>	(36.328)	<b>(41.340)</b>	(97.510)
Resultado operacional	<b>100.706</b>	57.837	<b>288.856</b>	118.968
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	<b>100.706</b>	57.837	<b>288.856</b>	118.968
Imposto de renda e contribuição social	<b>(41.462)</b>	(20.951)	<b>(118.353)</b>	(42.385)
Imposto de renda	<b>2.330</b>	28.510	<b>(102.084)</b>	(13.352)
Contribuição social	<b>877</b>	21.846	<b>(81.660)</b>	(10.929)
Créditos fiscais diferidos líquidos	<b>(44.669)</b>	(71.307)	<b>65.391</b>	(18.104)
Participações dos empregados nos lucros	<b>(6.391)</b>	(6.589)	<b>(18.325)</b>	(17.032)
Lucro líquido do período	<b>52.853</b>	30.297	<b>152.178</b>	59.551
Quantidade de ações no final do período	<b>2.610.516.768</b>	2.063.207.523	<b>2.610.516.768</b>	2.063.207.523
Lucro líquido por lote de mil ações no fim do período - R\$	<b>20,25</b>	14,68	<b>58,29</b>	28,86

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

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Demonstrações dos resultados

Trimestres e períodos de nove meses findos em 30 de setembro

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

Nota	Consolidado			
	3º Trimestre		Acumulado em 30 de setembro	
	2022	2021	2022	2021
Receitas da intermediação financeira	<b>3.509.913</b>	1.365.028	<b>7.545.268</b>	2.817.263
Operações de crédito e repasses interfinanceiros	<b>1.640.779</b>	758.131	<b>3.959.362</b>	1.886.408
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	<b>1.853.368</b>	321.217	<b>3.709.019</b>	667.243
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	<b>(88.779)</b>	229.638	<b>(387.061)</b>	172.173
Resultado de operações de câmbio	<b>19.998</b>	22.750	<b>41.758</b>	23.244
Resultado de aplicações compulsórias	<b>84.547</b>	33.292	<b>222.190</b>	68.195
Despesas da intermediação financeira	<b>(3.142.707)</b>	(1.049.223)	<b>(6.552.767)</b>	(1.844.866)
Operações de captação no mercado	<b>(2.745.852)</b>	(638.393)	<b>(6.031.123)</b>	(1.242.665)
Resultado de empréstimos e repasses	<b>(396.855)</b>	(410.830)	<b>(521.644)</b>	(602.201)
Resultado da intermediação financeira	<b>367.206</b>	315.805	<b>992.501</b>	972.397
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(7.071)</b>	(10.143)	<b>26.094</b>	(42.250)
Resultado bruto da intermediação financeira	<b>360.135</b>	305.662	<b>1.018.595</b>	930.147
Outras receitas (despesas) operacionais	<b>(257.809)</b>	(245.637)	<b>(723.548)</b>	(805.757)
Receitas de prestação de serviços	<b>286.482</b>	244.455	<b>788.834</b>	708.264
Despesas de pessoal	<b>(26.020)</b>	(23.266)	<b>(71.768)</b>	(63.822)
Despesas administrativas	<b>(609.222)</b>	(504.609)	<b>(1.666.463)</b>	(1.494.470)
Despesas tributárias	<b>(55.681)</b>	(35.243)	<b>(168.155)</b>	(122.623)
Outras receitas operacionais	<b>159.599</b>	109.514	<b>437.779</b>	265.381
Outras despesas operacionais	<b>(12.967)</b>	(36.488)	<b>(43.775)</b>	(98.487)
Resultado operacional	<b>102.326</b>	60.025	<b>295.047</b>	124.390
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	<b>102.326</b>	60.025	<b>295.047</b>	124.390
Imposto de renda e contribuição social	<b>(42.623)</b>	(22.799)	<b>(123.965)</b>	(46.973)
Imposto de renda	<b>1.423</b>	27.106	<b>(106.483)</b>	(16.759)
Contribuição social	<b>545</b>	21.331	<b>(83.262)</b>	(12.186)
Créditos fiscais diferidos líquidos	<b>(44.591)</b>	(71.236)	<b>65.780</b>	(18.028)
Participações dos empregados nos lucros	<b>(6.651)</b>	(6.883)	<b>(19.100)</b>	(17.883)
Participações dos acionistas não controladores	<b>(199)</b>	(46)	<b>196</b>	17
Lucro líquido do período	<b>52.853</b>	30.297	<b>152.178</b>	59.551
Quantidade de ações no final do período	<b>2.610.516.768</b>	2.063.207.523	<b>2.610.516.768</b>	2.063.207.523
Lucro líquido por lote de mil ações no fim do período - R\$	<b>20,25</b>	14,68	<b>58,29</b>	28,86

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Períodos findos em 30 de setembro  
(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Lucro líquido do período	152.178	59.551	152.178	59.551
Participação dos não controladores	-	-	196	17
Lucro líquido do período atribuível aos acionistas	<b>152.178</b>	59.551	<b>152.374</b>	59.568
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	(488)	3.104	(488)	3.104
Tributos sobre ajustes de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	220	(1.455)	220	(1.455)
Total dos ajustes não incluídos no lucro líquido do período	<b>(268)</b>	1.649	<b>(268)</b>	1.649
Resultado abrangente do período	<b>151.910</b>	61.200	<b>152.106</b>	61.217
Atribuível aos acionistas				
Lucro líquido do período atribuível aos controladores	151.910	61.200	151.910	61.200
Lucro líquido do período atribuível aos não controladores	-	-	196	17

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 findos em 30 de setembro  
(Em milhares de reais)

	Capital Social		Reserva		Lucros acumulados	Patrimônio líquido da controladora	Participação dos acionistas não controladores	Total
	Subscrito	A ser homologado pelo Banco Central	Reserva legal	Ajustes de avaliação patrimonial				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.458.974	-	55.281	(1.066)	-	1.513.189	96	1.513.285
Aumento de capital	290.000	640.000	-	-	-	930.000	-	930.000
Ajustes ao valor de mercado – TVM	-	-	-	1.649	-	1.649	-	1.649
Lucro líquido do período	-	-	-	-	59.551	59.551	(17)	59.534
Saldos em 30 de setembro de 2021	<b>1.748.974</b>	<b>640.000</b>	<b>55.281</b>	<b>583</b>	<b>59.551</b>	<b>2.504.389</b>	<b>79</b>	<b>2.504.468</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.388.974	-	60.681	221	-	2.449.876	138	2.450.014
Aumento de capital	650.000	-	-	-	-	650.000	-	650.000
Ajustes ao valor de mercado – TVM	-	-	-	(268)	-	(268)	-	(268)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	152.178	152.178	(196)	151.982
Saldos em 30 de setembro de 2022	<b>3.038.974</b>	<b>-</b>	<b>60.681</b>	<b>(47)</b>	<b>152.178</b>	<b>3.251.786</b>	<b>(58)</b>	<b>3.251.728</b>

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

### Demonstrações dos fluxos de caixa Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	<b>270.531</b>	101.936	<b>275.947</b>	106.507
Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos				
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	(123.599)	(21.208)	(123.599)	(21.208)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(26.094)	42.250	(26.094)	42.250
Depreciações e amortizações	1.066	1.219	3.368	3.394
Perda na alienação de imobilizado	119	25	565	28
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	3.217	(374)	4.613	207
Juros sobre instrumentos híbridos de capital	7.716	2.988	7.716	2.988
Resultado de participação em controladas	(10.969)	(8.601)	-	-
Lucro líquido ajustado no período	<b>121.987</b>	118.235	<b>142.516</b>	134.166
Variações nos ativos e passivos				
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(4.385.637)	(459.177)	(4.385.637)	(459.177)
Redução em TVM e instrumentos financeiros derivativos	11.454	123.556	25.568	96.497
(Aumento) em depósitos compulsórios no Banco Central	(361.769)	(651.353)	(361.769)	(651.353)
(Aumento) em repasses interfinanceiros	(11.541.075)	(10.252.854)	(11.541.075)	(10.252.854)
(Aumento) em operações de crédito	(2.944.234)	(1.712.550)	(2.944.234)	(1.712.550)
Redução (aumento) em outros instrumentos financeiros	1.105.110	(188.213)	1.075.046	(183.375)
(Aumento) em provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(749)	(322)	(749)	(322)
(Aumento) em outros ativos e créditos tributários	(119.327)	(41.540)	(124.496)	(39.325)
Aumento em depósitos	5.523.035	13.427.385	5.523.567	13.431.236
Aumento em captações no mercado aberto	29.499.746	9.840.304	29.499.746	9.840.304
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	20.855.801	2.550.856	20.855.801	2.550.856
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	4.413.993	2.109.187	4.413.993	2.109.187
Aumento (redução) em outras provisões e outros passivos	(850.056)	245.480	(842.056)	250.696
Caixa líquido proveniente das operações	<b>41.328.279</b>	15.108.994	<b>41.336.221</b>	15.113.986
Impostos de renda e contribuição social pagos	(183.964)	(22.826)	(189.965)	(26.909)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<b>41.144.315</b>	15.086.168	<b>41.146.256</b>	15.087.077
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Títulos e créditos a receber	-	3.677	-	3.677
Aquisição de imobilizado de uso	(1.321)	(810)	(3.291)	(1.720)
Aquisição de outros investimentos	(215)	(5)	(186)	(4)
(Aumento) de Títulos Disponíveis para Venda	(13.840.188)	(15.670.876)	(13.840.188)	(15.670.876)
(Aumento) de Títulos Mantidos até o Vencimento	(8.066.017)	(744.546)	(8.066.017)	(744.546)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	<b>(21.907.741)</b>	(16.412.560)	<b>(21.909.682)</b>	(16.413.469)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento				
Dívida subordinada	1.209.843	(3.677)	1.209.843	(3.677)
Aumento de capital	650.000	930.000	650.000	930.000
Juros ao capital pagos	(10.000)	(10.000)	(10.000)	(10.000)
Dividendos pagos	(92.602)	(70.139)	(92.602)	(70.139)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	<b>1.757.241</b>	846.184	<b>1.757.241</b>	846.184
Redução (aumento) de caixa e equivalentes de caixa	<b>20.993.815</b>	(480.208)	<b>20.993.815</b>	(480.208)
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>23.145.779</b>	2.310.818	<b>23.145.779</b>	2.310.818

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  
30 de setembro de 2022  
(Em milhares de reais)

### 1. Contexto operacional

O Banco Cooperativo Sicredi S.A. (“Banco” ou “Instituição”), instituição financeira privada nacional, constituído de acordo com a Resolução nº 2.788, de 30 de novembro de 2000, 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 30 de setembro de 2022, o Sistema está organizado por 108 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2.384 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 30 de setembro de 2022, o Rabo Partnerships B.V. e a IFC detêm, respectivamente, participação de 9,56% e 1,26 % (em dezembro de 2021 - 12,10% e 1,59%, respectivamente) das ações do Banco.

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

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

### Apresentação das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

As demonstrações financeiras intermediárias 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 11.941/09 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 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1), 41 e 46).

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 intermediárias 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 11 de novembro de 2022.

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

a) Crítérios 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 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 30 de setembro de 2022, e o desempenho consolidado de suas operações para o período 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 demonstrações financeiras 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:

<u>Empresa</u>	<u>Atividade</u>	<u>30/09/2022</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 Multimercado Estratégia Arrojada Longo Prazo	Fundo de investimento em contas	-	98,53
Sicredi - FIC Renda Fixa Estratégia Conservadora Longo Prazo	Fundo de investimento em contas	-	59,81
Sicredi - FIC Multimercado Estratégia Moderada Longo Prazo	Fundo de investimento em contas	-	95,62
Sicredi - FIC Ações Sustentáveis ESG	Fundo de investimento em contas	<b>45,20</b>	87,52

Foram integradas às demonstrações financeiras intermediárias consolidadas 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 Multimercado Estratégia Arrojada Longo Prazo, Sicredi - FIC Renda Fixa Estratégia Conservadora Longo Prazo e Sicredi - FIC Multimercado Estratégia Moderada Longo Prazo. Porém, completado o limite de 12 meses o Banco realizou o resgate das aplicações. Com isso, o Banco não possui tais investimentos em 30 de setembro 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 individuais e consolidadas são expressas em reais, que é a moeda funcional do Banco e de suas controladas.

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

### 3. Caixa e equivalentes de caixa

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

	Controladora e Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
Disponibilidades	459.161	523.440
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>22.686.618</b>	1.628.524
Re vendas a liquidar - posição bancada	<b>3.166.269</b>	338.239
Re vendas a liquidar - posição financiada	<b>19.513.727</b>	1.281.758
Aplicações em moedas estrangeiras	<b>6.622</b>	8.527
Total	<b>23.145.779</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.

### 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Controladora e Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
Aplicações no mercado aberto	<b>22.679.996</b>	1.619.997
Re vendas a liquidar - posição bancada		
Notas do Tesouro Nacional - NTN	<b>3.166.269</b>	338.239
Re vendas a liquidar - posição financiada		
Notas do Tesouro Nacional - NTN	<b>19.513.727</b>	1.281.758
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<b>8.524.257</b>	4.138.620
Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI	<b>8.524.257</b>	4.138.620
Aplicações em moedas estrangeiras	<b>6.622</b>	8.527
Aplicações em moedas estrangeiras	<b>6.622</b>	8.527
Total circulante	<b>31.210.875</b>	5.767.144

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

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

#### a) Composição da carteira

Nota	Controladora					Consolidado				
	30/09/2022		31/12/2021			30/09/2022		31/12/2021		
	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	-	-	10.920.700	10.920.700	5.274.080	-	-	10.920.700	10.920.700	5.274.080
Letras do Tesouro Nacional - LTN	3.569.996	-	77.072	3.647.068	-	3.569.996	-	77.072	3.647.068	-
Cédula de Produto Rural - CPR	-	-	-	-	77.078	-	-	-	-	77.078
Fundos de investimento renda fixa	959	-	-	959	4.109	180.032	-	-	180.032	197.325
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	185.615	185.615	-	-	-	185.615	185.615	-
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	1.405.099	1.405.099	46.035	-	-	1.405.128	1.405.128	46.035
Vinculados a operações comprometidas										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	447.948	1.849.803	2.297.751	2.480.595	-	447.948	1.849.803	2.297.751	2.480.595
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	8.626.159	8.626.159	-	-	-	8.626.159	8.626.159	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	2.894.589	-	2.894.589	-	-	2.894.589	-	2.894.589	-
Vinculados à prestação de garantias										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	17.605	674.810	692.415	444.799	-	17.605	674.810	692.415	444.799
Subtotal	5.b	3.570.955	3.360.142	23.739.258	30.670.355	8.326.696	3.750.028	3.360.142	23.739.287	30.849.457
Instrumentos financeiros derivativos		11	14.039	46.092	60.142	126.406	11	14.039	46.092	126.406
Total - 2022		3.570.966	3.374.181	23.785.350	30.730.497		3.750.039	3.374.181	23.785.379	30.909.599
Total - 2021		36.168	47.411	8.369.523		8.453.102	229.384	47.411	8.369.523	8.646.318
Total circulante				7.086.979		83.579			7.266.052	276.795
Total não circulante				23.643.518		8.369.523			23.643.547	8.369.523

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



## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

### b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	Controladora		Consolidado	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	959	959	180.032	180.032
A vencer acima de 12 meses	140.661	141.832	140.661	141.832
Subtotal	141.620	142.791	320.693	321.864
Disponível para a venda				
A vencer em até 12 meses	6.462.949	6.464.585	6.462.949	6.464.585
A vencer acima de 12 meses	8.685.458	8.703.232	8.685.458	8.703.232
Subtotal	15.148.407	15.167.817	15.148.407	15.167.817
Mantidos até o vencimento				
A vencer em até 12 meses	465.790	465.662	465.790	465.662
A vencer acima de 12 meses	14.893.957	14.921.417	14.893.986	14.921.417
Subtotal	15.359.747	15.387.079	15.359.776	15.387.079
Total - 2022	30.649.774	30.697.687	30.828.876	30.876.760
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 30 de setembro de 2022, não foram realizadas reclassificações de categorias de títulos e valores mobiliários.

Em 30 de setembro de 2022, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria de títulos disponíveis para venda apresentaram ganho líquido de R\$ 19.324 (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 negativo de R\$ 47 (em dezembro de 2021 – positivo de R\$ 221).

No período findo em 30 de setembro de 2022, o montante de ajuste a valor de mercado de títulos classificados como mantidos para negociação registrado no resultado apresentou ganho de R\$ 1.271 (em setembro de 2021 ganho de R\$ 190).

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 das cotas dos fundos é atualizado diariamente e esse valor é o oficial enviado à Comissão de Valores Mobiliários - CVM e ANBIMA.



## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

### 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 ou títulos privados 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 30 de setembro 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  
30 de setembro de 2022  
(Em milhares de reais)

	Controladora e Consolidado				31/12/2021
	30/09/2022				
	Posição líquida dos contratos a vencer				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
<u>Compensação</u>					
Contratos futuros	8.668.157	-	9.506.864	18.175.021	75.530
Contratos de swap	-	1.690.324	2.520.512	4.210.836	2.721.377
Contrato de termo	2.176	2.696	-	4.872	-
Total - 2022	<b>8.670.333</b>	<b>1.693.020</b>	<b>12.027.376</b>	<b>22.390.729</b>	
Total - 2021	148.738	(14.400)	2.662.569		2.796.907
<u>Contratos de swap</u>					
Posição ativa	-	14.002	46.092	60.094	126.406
Posição passiva	-	(165.170)	(123.365)	(288.534)	(29.404)
<u>Contratos de termo</u>					
Posição ativa	11	37	-	48	-
Posição passiva	(101)	(82)	-	(183)	-
Total - 2022	<b>(90)</b>	<b>(151.213)</b>	<b>(77.273)</b>	<b>(228.575)</b>	
Total - 2021	2.382	(24)	94.644		97.002
Total circulante				<b>(151.303)</b>	2.358
Total não circulante				<b>(77.273)</b>	94.644

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

	Controladora e Consolidado			
	30/09/2022		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>18.175.021</b>	<b>(6.881)</b>	-	-
Compromisso de compra	366.217	252	-	-
DI Futuro	535.174	-	-	-
DOL Futuro	(168.956)	126	-	-
WDO Futuro	-	126	-	-
Compromisso de venda	17.808.804	(7.133)	-	-
DI Futuro	17.319.728	(9.170)	-	-
DOL Futuro	286.394	2.053	-	-
WDO Futuro	202.682	(16)	-	-
<b>Contratos de swap</b>	<b>4.210.836</b>	<b>(59.535)</b>	<b>(228.440)</b>	97.002
Posição ativa	-	90.615	60.094	126.406
Moeda estrangeira	-	90.615	60.094	126.406
Posição passiva	4.210.836	(150.150)	(288.534)	(29.404)
Moeda estrangeira	4.210.836	(150.150)	(288.534)	(29.404)
<b>Contratos de termo</b>	<b>4.872</b>	<b>(160)</b>	<b>(134)</b>	-
Posição ativa	960	44	48	-
Moeda estrangeira	960	44	48	-
Posição passiva	3.912	(204)	(182)	-
Moeda estrangeira	3.912	(204)	(182)	-

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 30 de setembro de 2022, junto à conta "Negociação e intermediação de valores" no ativo é de R\$ 2.672 (em dezembro de 2021 – R\$ 153) e no passivo é de R\$ 9.553 (em dezembro de 2021 – R\$ 166), no Banco e no consolidado.

O resultado das operações com derivativos no período findo em 30 de setembro de 2022 foi negativo em R\$ 387.061 (em setembro de 2021 – ganho de R\$ 172.173).

Os títulos públicos dados em garantia para operações em bolsas, em 30 de setembro de 2022, totalizam em posição patrimonial o montante de R\$ 408.991 (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.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

	Controladora e Consolidado				
	30/09/2022		31/12/2021		
	Posição líquida dos contratos a vencer				
Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado	Valor de Mercado		
<u>Hedge Risco de Mercado - Captações</u>					
Instrumento de Hedge	2.034.744	(55.133)	(224.180)	(21.632)	
Contratos de swap (a pagar)	2.034.744	(55.133)	(224.180)	(21.632)	
Objetos de Hedge	2.034.744	2.055.073	1.886.026	1.115.549	
Captações no mercado exterior	2.034.744	2.055.073	1.886.026	1.115.549	

	Controladora e Consolidado			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Posição protegida			
Valor da Curva	Valor de Mercado	Valor de Mercado		
<u>Hedge Risco de Mercado - TVMs</u>				
Instrumento de Hedge	15.170.133	15.170.133	-	
Contratos de futuro	15.170.133	15.170.133	-	
Objetos de Hedge	15.225.676	15.244.780	-	
Títulos Públicos Federais	15.148.406	15.167.817	-	
Títulos Privados	77.270	76.963	-	

Em 30 de setembro de 2022, o Banco reclassificou do patrimônio líquido para o resultado do período um ganho não realizado de R\$ 19.411 (em setembro de 2021 – perda de R\$ 27.992) referente ao ajuste da marcação a mercado sobre títulos disponíveis para venda.

Foram realizados testes de efetividade 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  
30 de setembro de 2022  
(Em milhares de reais)

### 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					
		30/09/2022					31/12/2021
		A vencer					
	Nota	Vencidas a partir de 15 dias	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Operações de crédito		<b>764</b>	<b>1.055.700</b>	<b>3.209.745</b>	<b>16.017.356</b>	<b>20.283.565</b>	17.339.331
Empréstimos e títulos descontados		-	244.335	545.786	1.853.686	2.643.807	2.181.928
Financiamentos		<b>764</b>	<b>141.777</b>	<b>472.787</b>	<b>557.643</b>	<b>1.172.971</b>	1.065.826
Financiamentos rurais e agroindustriais		-	646.577	2.138.846	12.129.122	14.914.545	12.884.864
Financiamentos imobiliários		-	23.011	52.326	1.476.905	1.552.242	1.206.713
Repases Interfinanceiros		-	<b>4.562.056</b>	<b>27.493.583</b>	<b>18.174.218</b>	<b>50.229.857</b>	38.688.782
Repases Interfinanceiros crédito rural e outros recursos		-	4.562.056	27.493.583	18.174.218	50.229.857	38.688.782
Operações de câmbio		-	<b>83.302</b>	<b>290.996</b>	<b>599</b>	<b>374.897</b>	174.023
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	11.a	-	81.855	285.941	589	368.385	170.438
Rendas sobre adiantamentos sobre contratos de câmbio			1.447	5.055	10	6.512	3.585
Total - 2022		<b>764</b>	<b>5.701.058</b>	<b>30.994.324</b>	<b>34.192.173</b>	<b>70.888.319</b>	
Total - 2021		392	3.744.639	23.378.866	29.078.239		56.202.136
Total circulante						<b>36.696.146</b>	27.123.897
Total não circulante						<b>34.192.173</b>	29.078.239

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

### b) Composição das operações de créditos 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\$ 374.897 (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	% Mínimo	% Adicional	Controladora e Consolidado				
			Carteira		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e de câmbio		
			30/09/2022	31/12/2021	Mínimo	Total adicional	Mínimo
				30/09/2022	30/09/2022	31/12/2021	
AA	0,00	0,05 e 0,13	<b>70.701.167</b>	44.256.059	-	41.326	-
A	0,50	0,36	<b>160.781</b>	11.134.083	804	147	55.670
B	1,00	0,00	<b>3.261</b>	469.783	33	-	4.698
C	3,00	0,92	<b>20.917</b>	340.983	628	180	10.229
D	10,00	0,00	<b>407</b>	185	41	-	19
E	30,00	0,00	<b>233</b>	204	70	-	61
F	50,00	0,00	<b>146</b>	95	73	-	48
G	70,00	0,00	<b>410</b>	132	287	-	92
H	100,00	0,00	<b>997</b>	612	997	-	612
<b>Total</b>			<b>70.888.319</b>	56.202.136	2.933	41.653	71.429

A partir de junho de 2022 foi aplicado aprimoramento dos critérios para a classificação de risco de crédito, das Cooperativas filiadas ao Sicredi, para apuração da provisão de suas operações de crédito como contraparte junto ao Banco. E como consequência desse aprimoramento, houve uma melhora dos ratings. Adicionalmente, a Administração decidiu adotar de forma conservadora percentuais superiores àqueles estabelecidos minimamente pela Resolução CMN 2.682/99, considerando o cenário econômico atual.

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

Setor privado	Controladora e Consolidado					
	30/09/2022				31/12/2021	
	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			
Intermediação financeira (a)	-	4.573.494	27.501.161	18.225.541	50.300.196	38.763.710
Rural	-	646.577	2.138.846	12.129.122	14.914.545	12.884.863
Habituação	-	23.011	52.326	1.476.905	1.552.242	1.206.713
Pessoas jurídicas	179	202.077	453.035	945.079	1.600.370	1.300.722
Pessoas físicas	399	101.442	266.534	719.691	1.088.066	929.255
Comércio	171	111.140	441.333	548.727	1.101.371	832.339
Indústria	14	43.316	141.091	147.108	331.529	284.534
<b>Total - 2022</b>	<b>763</b>	<b>5.701.057</b>	<b>30.994.326</b>	<b>34.192.173</b>	<b>70.888.319</b>	
<b>Total - 2021</b>	<b>393</b>	<b>3.744.639</b>	<b>23.378.865</b>	<b>29.078.239</b>		<b>56.202.136</b>
Total circulante					<b>36.696.146</b>	27.123.897
Total não circulante					<b>34.192.173</b>	29.078.239

(a) Refere-se substancialmente aos repasses interfinanceiros de interfinanceiros de crédito rural e outros recursos entre o Banco e as Cooperativas filiadas ao Sistema Sicredi, que em 30 de setembro de 2022, totalizaram R\$ 50.229. 857 (em dezembro de 2021 – R\$ 38.688.782).

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

### d) Concentração das operações de crédito

	Controladora e Consolidado			
	30/09/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	18.931.594	26,70	14.540.801	25,87
50 devedores seguintes	29.650.650	41,83	22.896.984	40,74
100 devedores seguintes	2.814.243	3,97	2.262.456	4,03
Demais	19.491.832	27,50	16.501.895	29,36
<b>Total</b>	<b>70.888.319</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	
	30/09/2022	31/12/2021
Saldo inicial	71.429	22.015
Constituição de provisão	2.933	59.347
Reversão de provisão	(70.680)	(7.089)
Constituição de provisão adicional	41.653	-
Reversão de provisão adicional	-	(10.008)
<b>Subtotal</b>	<b>(26.094)</b>	<b>42.250</b>
Créditos baixados como prejuízo	(749)	(322)
<b>Saldo final</b>	<b>44.586</b>	<b>63.943</b>

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

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

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>30/09/2022</b>	<b>30/09/2021</b>
Repasses interfinanceiros	<b>2.885.912</b>	1.065.615
Empréstimos	<b>253.598</b>	200.697
Financiamentos	<b>114.565</b>	83.795
Financiamentos rurais e agroindustriais	<b>616.558</b>	493.042
Financiamentos habitacionais	<b>88.083</b>	43.143
Subtotal	<b>3.958.716</b>	1.886.292
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	<b>646</b>	116
Total	<b>3.959.362</b>	1.886.408

No período findo em 30 de setembro de 2022, as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo totalizaram o montante de R\$ 646 (em setembro de 2021 – R\$ 116) e foram registradas como “Receitas da intermediação financeira - Operações de crédito”.

Durante os períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021, não foram realizadas renegociações de operações de crédito.

## 7. Outros ativos financeiros

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Pagamentos e recebimentos a liquidar	<b>19.992</b>	-	<b>19.992</b>	-
Transações de pagamento (a)	<b>2.295.938</b>	1.969.168	<b>2.295.938</b>	1.969.168
Pagamentos instantâneos (b)	<b>142.517</b>	32.101	<b>142.517</b>	32.101
Demais operações de câmbio (c)	<b>475.668</b>	262.567	<b>475.668</b>	262.567
Negociação e intermediação de valores	<b>2.672</b>	153	<b>2.837</b>	156
Transações com cartões (d)	<b>7.185.035</b>	5.977.422	<b>7.185.034</b>	5.977.422
Total circulante	<b>10.121.822</b>	8.241.411	<b>10.121.986</b>	8.241.414

- (a) 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.
- (b) 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.
- (c) As demais operações de câmbio referem-se a compras de moedas estrangeiras, operações de câmbio de venda, valores em moeda nacional e antecipação de recursos por conta de operações de câmbio de venda.
- (d) As transações com cartões referem-se a saldos a receber das Cooperativas, tanto de agenda financeira da emissão, que compreendem transações de compras e saques efetuados por nossos Associados e provisionados para pagamento às bandeiras; quanto aos valores do produto aceitação, que se referem a saldos a receber no processo de pagamento dos custos da credenciadora, tais como tarifas de bandeiras, custos de processamento e aluguéis das máquinas de cartões.



## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro 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			
	30/09/2022			31/12/2021	30/09/2022			31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	Total	Total	
Depósitos	34.414.059	4.711.638	7.566.388	46.692.085	41.169.050	46.689.025	41.165.458	
Depósitos à vista	87.015	-	-	87.015	83.671	83.955	80.079	
Depósitos de poupança	26.782.045	-	-	26.782.045	26.056.793	26.782.045	26.056.793	
Depósitos interfinanceiros	1.178.252	4.558.169	6.933.915	12.670.336	12.045.633	12.670.336	12.045.633	
Depósitos a prazo	6.366.747	153.469	632.473	7.152.689	2.982.953	7.152.689	2.982.953	
Captações no mercado aberto	31.478.557	399.547	1.371.041	33.249.145	3.749.399	33.249.145	3.749.399	
Carteira própria	11.964.830	399.547	1.371.041	13.735.418	2.467.641	13.735.418	2.467.641	
Carteira de terceiros	19.513.727	-	-	19.513.727	1.281.758	19.513.727	1.281.758	
Fundos de investimentos	19.393.728	-	-	19.393.728	1.281.758	19.393.728	1.281.758	
Instituições financeiras	119.999	-	-	119.999	-	119.999	-	
Total - 2022	65.892.616	5.111.185	8.937.429	79.941.230		79.938.170		
Total - 2021	31.723.545	9.335.876	3.859.028		44.918.449		44.914.857	
Total circulante				71.003.801	41.059.421	71.000.741	41.055.829	
Total não circulante				8.937.429	3.859.028	8.937.429	3.859.028	

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

	Controladora e Consolidado				
	30/09/2022				31/12/2021
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Recursos de letras de crédito do agronegócio	2.748.099	6.619.621	14.600.202	23.967.922	6.644.851
Obrigações por emissão de letras financeiras	231.159	589.657	5.136.745	5.957.561	2.424.831
Total - 2022	2.979.258	7.209.278	19.736.947	29.925.483	
Total - 2021	573.111	2.225.488	6.271.083		9.069.682
Total circulante				10.188.536	2.798.599
Total não circulante				19.736.947	6.271.083

Em junho de 2022, o Banco efetuou a primeira emissão de Letras Financeiras Verdes no valor de R\$ 780.000 com vencimento até 2025, para linha de crédito aos associados destinada a projetos e boas práticas alinhadas à sustentabilidade, cujo saldo está composto na rubrica obrigações por emissão de letras financeiras. O valor atualizado em 30 de setembro de 2022 é de R\$ 811.011.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

### 10. Obrigações por empréstimos e repasses

	Controladora e Consolidado				31/12/2021
	30/09/2022				
	Até 3 meses	De 3 até 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Obrigações por empréstimos	364.615	3.176.542	2.785.281	6.326.438	4.488.697
Empréstimos no País - Instituições Oficiais	1.061	2.413	68.110	71.584	73.235
Empréstimos no País	23.663	1.513.068	512.338	2.049.069	1.460.252
Empréstimos no exterior (a)	339.891	1.661.061	2.204.833	4.205.785	2.955.210
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais (b)	870.156	2.647.846	13.387.792	16.905.794	14.329.542
Tesouro Nacional	93.196	139.946	94.096	327.238	78.384
Banco do Brasil	34.469	143.956	1.259.401	1.437.826	937.258
BNDES	575.564	1.662.639	9.231.181	11.469.384	9.991.561
FINAME	165.337	698.778	2.649.086	3.513.201	3.295.043
FNO Banco da Amazônia	1.590	2.527	154.028	158.145	27.296
Total - 2022	1.234.771	5.824.388	16.173.073	23.232.232	
Total - 2021	890.125	3.325.376	14.602.738		18.818.239
Total circulante				7.059.159	4.215.501
Total não circulante				16.173.073	14.602.738

- (a) 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*). Em 30 de setembro de 2022, o Banco está em conformidade com as cláusulas dos referidos contratos. Parte destes recursos no exterior é destinado ao financiamento de empreendimentos femininos no montante de R\$ 934.836, sendo R\$ 438.176 captados em novembro de 2021 em parceria com a Sociedade Alemã para investimento e Desenvolvimento- DEG e à agência de fomento francesa PROPARGO, e R\$ 496.660 em abril de 2022 junto ao *International Finance Corporation* (IFC). A linha de crédito é destinada a micro, pequenas e médias empresas brasileiras lideradas por mulheres e inclui o fator gênero como critério para o uso dos recursos. Por meio desta ação, contribuimos para o 2X Challenge - Finance for Women, desafio global lançado pelas instituições de desenvolvimento do G7 e que tem como objetivo destinar recursos à geração de oportunidades de empreendedorismo e liderança a mulheres em países emergentes.
- (b) 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  
30 de setembro de 2022  
(Em milhares de reais)

### 11. Outros passivos financeiros

Nota	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Recebimentos e pagamentos a liquidar	9.066	1.736	9.066	1.736
Transações de pagamento (a)	6.819.551	5.511.577	6.819.551	5.511.578
Recursos em trânsito de terceiros	180.931	141.134	180.931	141.134
Transferência Interna de recursos	-	1.538	-	1.538
Negociação e intermediação de valores	9.553	166	9.562	168
Provisão juros poupança rural	94.172	76.305	94.172	76.305
Transações com cartões (b)	1.681.794	1.277.975	1.681.794	1.277.975
Carteira de câmbio	11.a 90.837	100.705	90.837	100.705
Dívida subordinada	11.c 63.269	1.111	63.269	1.111
<b>Total circulante</b>	<b>8.949.173</b>	<b>7.112.247</b>	<b>8.949.182</b>	<b>7.112.250</b>
Obrigações por recursos de consorciados (c)	-	-	-	29.909
Carteira de câmbio - adiantamentos	11.a (589)	(1.499)	(589)	(1.499)
Dívida subordinada	11.c 1.192.685	45.000	1.192.685	45.000
Instrumentos híbridos de capital e dívida	11.b 233.122	225.406	233.122	225.406
<b>Total não circulante</b>	<b>1.425.218</b>	<b>268.907</b>	<b>1.425.218</b>	<b>298.816</b>
<b>Total</b>	<b>10.374.391</b>	<b>7.381.154</b>	<b>10.374.400</b>	<b>7.411.066</b>

- (a) Transações de pagamento referem-se aos pagamentos que serão realizados aos credenciadores, relativos à agenda financeira da emissão.
- (b) Transações com cartões referem-se aos pagamentos que serão realizados aos estabelecimentos comerciais e demais parceiros, relativos à agenda financeira da aquisição, bem como eventuais saldos da agenda de emissão aguardando liquidação pela bandeira.
- (c) Obrigações por recursos de consorciados referem-se a valores a devolver decorrente da desistência, exclusões e provenientes de rateios de saldos de consorciados, transferidos para a Administradora de Consórcios. Em atendimento à Instrução Normativa 208 de 15/12/2021, a partir de 30 de junho de 2022 o registro dos recursos não procurados dos grupos de consórcio encerrados após a Lei nº 11.795/2008, bem como aqueles correspondentes à aplicação desses recursos, foram reclassificados para contas de compensação.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

### a) Carteira de câmbio

		<b>Controladora e Consolidado</b>	
		<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
		<b>37.485</b>	17.364
		<b>421.148</b>	252.280
		<b>(367.796)</b>	(168.939)
	6.a		
		<b>90.837</b>	100.705
<b>Total circulante</b>			
		<b>(589)</b>	(1.499)
	6.a		
		<b>(589)</b>	(1.499)
<b>Total não circulante</b>			
		<b>90.248</b>	99.206
<b>Total</b>			

### b) Instrumentos híbridos de capital e dívida

Em 02 de maio de 2005, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.955/21, 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 4.955/21, 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:

<b>Central</b>	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>Valor atualizado</b>	
	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Central Sicredi Sul/Sudeste	<b>143.922</b>	139.157
Central Sicredi PR/SP/RJ	<b>58.503</b>	56.567
Central Sicredi MT/PA/RO	<b>26.248</b>	25.380
Central Sicredi Brasil Central	<b>4.449</b>	4.302
<b>Total</b>	<b>233.122</b>	225.406

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

c) Dívida subordinada

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.955/2021, o Banco possui Letras Financeiras Subordinadas (LFSN) emitidas no valor de R\$ 740.300, com vencimento até 2032.

Em 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.

Em 30 de setembro de 2022 o valor total atualizado destes instrumentos de dívida subordinada é de R\$ 1.255.954 (em dezembro de 2021 - R\$ 46.111).

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro 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 às 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:

	<b>Controladora</b>	
	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Ativo</b>	<b>64.419.445</b>	48.571.551
Aplicações em cotas de fundo de investimento	959	4.109
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6.887.073	3.880.057
Repasse interfinanceiros	50.229.857	38.688.782
Operações de crédito	435.612	463.953
Rendas a receber	25.241	19.308
Outros créditos - diversos	6.871.158	5.565.325
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(30.455)	(49.983)
<b>Passivo</b>	<b>49.825.365</b>	9.999.511
Depósitos à vista	33.722	30.940
Depósitos a prazo	6.361.794	2.840.667
Depósitos interfinanceiros	11.680.644	4.488.186
Captações no mercado aberto - carteira própria	11.899.610	961.680
Captações no mercado aberto - carteira de terceiros	19.513.727	1.281.758
Sociais e estatutárias	-	101.308
Outras obrigações - diversas	102.746	69.566
Instrumentos híbridos de capital e dívida	233.122	225.406
	<b>30/09/2022</b>	<b>30/09/2021</b>
<b>Receitas</b>	<b>3.770.105</b>	1.245.180
Operações de crédito	2.469.605	973.073
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	991.942	111.863
Receitas de prestação de serviços	16.580	14.825
Outras receitas operacionais	272.178	145.419
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	19.800	-
<b>Despesas</b>	<b>3.502.638</b>	1.832.314
Operações de captação no mercado	2.713.518	877.441
Outras despesas administrativas	788.599	923.413
Outras despesas operacionais	521	1.499
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	29.961

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

### Instituições relacionadas / controladas

#### Depósitos à vista

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Administradora de Bens Sicredi	29	22
Corretora de Seguros Sicredi	-	929
Administradora de Consórcios Sicredi	3.025	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>3.059</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 às 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>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Proventos	5.153	3.244	5.153	3.244
Participação no resultado	4.299	3.320	4.299	3.320
Contribuição ao INSS	2.070	1.448	2.107	1.563
Total	<u>11.522</u>	<u>8.012</u>	<u>11.559</u>	<u>8.127</u>

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

### Benefícios pós-emprego

	Controladora e Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021
Plano de previdência complementar de contribuição definida	186	154
Total	<u>186</u>	<u>154</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 30 de setembro de 2022 atingiram R\$ 80.317.424 (em dezembro de 2021 - R\$ 57.968.419).

A receita com a administração dos fundos de investimento, no período, atingiu R\$ 16.415 (em setembro de 2021 – R\$ 14.743) e está apresentada na rubrica "Receita de prestação de serviços" (nota 14).

### 14. Receitas de prestação de serviços

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Administração de fundos	16.415	14.743	16.408	14.741
Cobrança	3.690	3.163	3.690	3.163
Custódia	1.246	1.008	1.246	1.008
Serviços bancários	4.118	4.003	4.118	4.003
Taxa administração recursos	196	115	196	115
Processamento da compe (a)	1.391	21.714	1.391	21.714
Convênios (b)	22.790	21.028	22.790	21.028
Emissão de cartões	12.524	9.174	12.524	9.174
Aluguéis	-	-	2.732	2.574
Garantias prestadas	546	166	546	166
Taxa de administração consórcio	-	-	263.970	216.794
Comissão seguros	-	-	459.223	413.784
Total	<u>62.916</u>	<u>75.114</u>	<u>788.834</u>	<u>708.264</u>

(a) O processamento da Compe refere-se às receitas do serviço de compensação de cheques e outros papéis.

(b) A receita com convênios refere-se à receita com arrecadação dos convênios públicos e privados.



## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

### 15. Despesas de pessoal

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Proventos	41.767	35.937	44.353	38.776
Benefícios	10.539	9.454	11.199	10.144
Encargos sociais	14.696	13.134	15.678	14.122
Treinamentos	244	389	250	389
Demais despesas de pessoal	288	388	288	391
<b>Total</b>	<b>67.534</b>	<b>59.302</b>	<b>71.768</b>	<b>63.822</b>

### 16. Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Serviços do Sistema Financeiro (a)	794.001	772.848	995.076	932.247
Depreciação e amortização	1.066	1.219	3.368	3.394
Comunicação	4.303	2.844	4.466	3.365
Processamento de dados	12.400	12.274	12.564	13.146
Serviços de terceiros (b)	217.034	134.598	257.088	166.266
Convênios Cooperativas (c)	-	-	369.225	338.976
Remuneração parceiras	-	-	8.032	6.292
Água, energia e gás	508	382	529	400
Aluguéis	559	412	142	33
Condomínio	2.985	2.992	3.205	3.156
Propaganda, publicidade, promoções e relações públicas	8.640	23.411	8.641	23.411
Transporte	39	40	40	40
Viagens	779	12	794	13
Taxas e emolumentos	673	889	724	988
Outras despesas	2.656	2.620	2.569	2.743
<b>Total</b>	<b>1.045.643</b>	<b>954.541</b>	<b>1.666.463</b>	<b>1.494.470</b>

- (a) 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.
- (b) 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.
- (c) Convênios Cooperativas referem-se basicamente às despesas 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.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

### 17. Resultados não recorrentes

	Controladora e Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021
Eventos não recorrentes		
Efeito da alteração de alíquota de CSLL	1.007	1.340
Resultado não recorrente	<u>1.007</u>	<u>1.340</u>

A Medida Provisória nº 1.115 publicada em 29 de abril de 2022 elevou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL dos setores financeiros, segurados e cooperativas em um ponto percentual, passando de 20% para 21% para bancos e produzindo efeitos durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022.

### 18. 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 Basiléia. 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 site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Relatórios > Gestão de Riscos > Publicações Sistêmicas > Gerenciamento de Riscos Pilar 3 - Sistêmico.

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

### 19. 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 4.958 e pela Resolução CMN nº 4.955/21, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	Controladora e Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>3.660.945</b>	2.721.281
<b>Nível I (NI)</b>	<b>3.484.912</b>	2.675.170
<b>Capital Principal (CP)</b>	<b>3.251.790</b>	2.449.764
Capital Social	3.038.977	2.388.977
Reservas de Capital	60.685	60.685
Lucros acumulados	152.178	-
Perdas não realizadas de ajustes de avaliação patrimonial	(47)	221
Ajustes Prudenciais	(3)	(119)
<b>Capital Complementar (CC)</b>	<b>233.122</b>	225.406
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	233.122	225.406
<b>Nível II (NII)</b>	<b>176.034</b>	46.111
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	1.255.954	46.111
Dedução de investimento em outras entidades	(1.079.920)	-
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>22.690.940</b>	17.826.571
Risco de Crédito	19.936.626	15.382.056
Risco de Mercado	171.311	83.032
Risco de Operacional	2.583.003	2.361.483
<b>Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária</b>	<b>134.865</b>	242.288
<b>Margem de Capital<sup>1</sup></b>	<b>1.143.532</b>	696.337
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>16,1%</b>	15,3%
Capital Nível I (NI / RWA)	15,4%	15,0%
Capital Principal (CP / RWA)	14,3%	13,7%
Capital Complementar (CC / RWA)	1,0%	1,3%
Capital Nível II (NII / RWA)	0,8%	0,3%
Situação de Imobilização (Imob)	<b>92.795</b>	87.428
<b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>	<b>2,5%</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.

### 20. Compromissos, garantias e outras responsabilidades

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

	Controladora e Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
Créditos abertos à Exportação		
Câmbio a contratar (a)	<b>4.953</b>	3.392
Coobrigação por garantias prestadas		
Beneficiários de garantias prestadas (b)	<b>133.225</b>	105.865
Depositários de valores em custódia/garantia (c)	<b>20.875.641</b>	10.739.313
Títulos em cobrança	<b>42.277.042</b>	38.563.541

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

- (b) Os depositários de valores em custódia/garantia referem-se aos valores de títulos de terceiros custodiados na B3 e no SELIC.
- (c) Os títulos em cobrança representam os títulos de terceiros em cobrança direta no país.

b) Outras garantias

	<u>Controladora e Consolidado</u>	
	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Margem garantia B3	408.991	425.604

## 21. Eventos subsequente

Na reunião do Conselho de Administração realizada em 19 de outubro de 2022 foi autorizado e integralizado o aumento do Capital Social no Banco em R\$ 450.000. O aumento encontra-se em fase de homologação junto ao Banco Central.