



Demonstrações Financeiras Intermediárias Combinadas

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



Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2022

Índice

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

Relatório sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias combinadas

Aos
Administradores e associados do
Sistema de Crédito Cooperativo – Sicredi
Porto Alegre - RS

Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias combinadas do Sistema Cooperativo Sicredi (“Sistema Sicredi”), referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial combinado em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações combinadas do resultado e do resultado abrangente para o período de nove meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa combinados para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as demonstrações financeiras intermediárias combinadas.

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

Ênfases

Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias combinadas

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

Reapresentação dos valores correspondentes

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

Outros assuntos

Demonstração combinada do resultado abrangente (DRA)

A demonstração combinada do resultado abrangente (DRA) referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da administração do Sistema Sicredi, e apresentada como informação suplementar às disposições para elaboração de demonstrações financeiras intermediárias combinadas previstas na Resolução nº 4.151 do Conselho Monetário Nacional e Circular nº 3.669 do Banco Central do Brasil, foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações financeiras intermediárias combinadas do Sistema Sicredi. Para a formação de nossa conclusão, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras intermediárias combinadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 4.818 do Conselho Monetário Nacional e na Resolução nº 02 do Banco Central do Brasil. Em nossa conclusão, essa demonstração combinada do resultado abrangente foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessas Resoluções e é consistente em relação às demonstrações financeiras intermediárias combinadas tomadas em conjunto.

Brasília, 25 de novembro de 2022.

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



Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC-RS062793/O-8

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Balço patrimonial combinado

30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(em milhares de reais)

	Nota	30/09/2022	31/12/2021
Ativo			
Disponibilidades	3	1.371.279	1.443.685
Instrumentos financeiros		247.783.206	191.834.675
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	43.518.091	33.716.227
Depósitos compulsórios no Banco Central		4.170.837	3.792.066
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	48.803.694	22.513.768
Carteira própria		46.035.273	19.373.251
Vinculados a operações compromissadas		1.918.889	2.480.595
Vinculados à prestação de garantias		789.225	533.516
Instrumentos financeiros derivativos		60.142	126.406
Participações de cooperativas	5	165	-
Operações de crédito	6	144.393.335	127.048.187
Outros ativos financeiros	7	12.685.563	8.920.459
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.e	(5.788.314)	(4.156.032)
Créditos tributários		78.979	58.750
Outros ativos		1.519.195	1.055.318
Investimentos em participações em controladas		84.632	79.742
Outros investimentos		970	921
Imobilizado de Uso		3.323.272	2.766.748
Intangível		358.718	333.916
Total do ativo		254.520.251	197.573.755
Passivo			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		220.735.328	168.254.172
Depósitos	8	151.328.236	129.536.750
Captações no mercado aberto	8	4.334.239	3.257.872
Recursos de aceites e emissão de títulos	9	29.925.483	9.069.682
Obrigações por empréstimos	10	6.328.191	4.488.697
Obrigações por repasses no país - instituições oficiais	10	16.964.641	14.412.086
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	288.717	29.404
Outros passivos financeiros	11	11.565.821	7.459.681
Provisões	12	618.530	545.882
Obrigações fiscais diferidas		9.236	55.060
Outros passivos		3.783.319	3.505.825
Patrimônio líquido		28.984.407	24.877.573
Capital social		10.352.875	9.272.579
Reservas de lucros		14.344.702	14.141.417
Outros resultados abrangentes		(42)	186
Lucros acumulados		4.286.872	1.463.391
Participação de acionistas não controladores	13	389.431	335.243
Total do passivo e do patrimônio líquido		254.520.251	197.573.755

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Demonstrações combinadas dos resultados
Períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021
(em milhares de reais)

	Nota	3º Trimestre		Acumulado em 30 de setembro	
		2022	2021	2022	2021
Receitas da intermediação financeira		9.011.871	4.698.391	22.541.551	11.446.413
Operações de crédito	6.f	6.168.201	3.697.081	16.502.570	9.744.466
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		2.824.841	713.639	6.119.829	1.405.696
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	5.c	(89.512)	231.629	(387.189)	199.074
Resultado de operações de câmbio		23.794	22.750	84.151	28.982
Resultado de aplicações compulsórias		84.547	33.292	222.190	68.195
Despesas da intermediação financeira		(4.592.104)	(1.555.391)	(10.410.026)	(2.872.981)
Operações de captação no mercado	17	(4.192.075)	(1.140.836)	(9.878.917)	(2.260.260)
Operações de empréstimos e repasses		(400.029)	(414.555)	(531.109)	(612.721)
Resultado da intermediação financeira		4.419.767	3.143.000	12.131.525	8.573.432
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.105.547)	(446.188)	(2.613.205)	(1.025.293)
Resultado bruto da intermediação financeira		3.314.220	2.696.812	9.518.320	7.548.139
Outras receitas operacionais		1.502.374	1.132.833	3.975.286	3.184.480
Receitas de prestação de serviços	16	1.053.403	852.500	2.959.851	2.433.004
Resultado de participações em controladas		823	1.840	4.890	3.981
Outras receitas operacionais		448.148	278.493	1.010.545	747.495
Outras despesas operacionais		(3.161.351)	(2.393.284)	(8.569.430)	(6.648.424)
Despesas de pessoal	18	(1.332.595)	(1.014.514)	(3.626.298)	(2.812.078)
Despesas administrativas	19	(1.323.075)	(1.031.999)	(3.632.130)	(2.859.801)
Despesas tributárias		(47.956)	(28.255)	(152.823)	(110.868)
Outras despesas operacionais		(457.725)	(318.516)	(1.158.179)	(865.677)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		1.655.243	1.436.361	4.924.176	4.084.195
Imposto de renda e contribuição social		(55.534)	(31.858)	(126.965)	(76.730)
Imposto de renda		(6.347)	22.438	(108.219)	(34.129)
Contribuição social		(4.562)	16.972	(84.579)	(24.659)
Créditos fiscais diferidos líquidos		(44.625)	(71.268)	65.833	(17.942)
Participações dos empregados nos lucros		(175.584)	(150.964)	(475.169)	(388.478)
Participação dos acionistas não controladores		(18.063)	(19.415)	(55.332)	(56.091)
Lucro líquido do período		1.406.062	1.234.124	4.266.710	3.562.896

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes
Períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021
(em milhares de reais)

	Acumulado em 30 de setembro	
	2022	2021
Lucro líquido do período	4.266.710	3.562.896
Participação dos não controladores	55.332	56.091
Lucro líquido do semestre atribuível aos acionistas	4.322.042	3.618.987
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	(448)	1.128
Tributos sobre ajustes de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	220	289
Total dos ajustes não incluídos no lucro líquido do período	(228)	1.417
Resultado abrangente do período	4.321.814	3.620.404
Atribuível aos acionistas		
Lucro líquido atribuível aos controladores	4.266.482	3.564.313
Lucro líquido atribuível aos não controladores	55.332	56.091

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

Sistema de Crédito Cooperativo – Sicredi

Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido
Períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021
(em milhares de reais)

	Reservas de lucros				Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Patrimônio líquido dos acionistas controladores	Participação dos acionistas não controladores	Total
	Capital Social	Reserva legal	Reserva de expansão	Outras reservas					
Saldos em 31 de dezembro de 2020	8.210.012	10.753.697	185.071	54.386	(921)	1.022.530	20.224.775	332.901	20.557.676
Outros resultados abrangentes									
Ajustes ao valor de mercado - TVM	-	159	-	-	1.417	-	1.576	231	1.807
Destinação do resultado exercício anterior									
Distribuição de sobras para associados	418.162	-	-	-	-	(853.406)	(435.244)	-	(435.244)
Destinações para reservas	-	101.602	38.529	12.013	-	(152.144)	-	-	-
Fundo social	-	-	-	-	-	(16.558)	(16.558)	-	(16.558)
Destinações FATES	-	-	-	-	-	(2.695)	(2.695)	-	(2.695)
Outras destinações	-	1.982	-	621.807	-	(602.638)	21.151	-	21.151
Lucros acumulados SFG	-	-	-	-	-	334.149	334.149	-	334.149
Aumento de capital	1.221.540	-	-	-	-	-	1.221.540	-	1.221.540
Baixas de capital	(991.759)	-	-	-	-	-	(991.759)	-	(991.759)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	3.562.896	3.562.896	56.091	3.618.987
Destinações do lucro									
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	1.436	1.436
Reversões de reservas	-	-	(9.577)	(2.470)	-	7.080	(4.967)	-	(4.967)
Juros sobre o capital próprio	786	-	-	-	-	(5.129)	(4.343)	-	(4.343)
Saldos em 30 de setembro de 2021	8.218.741	10.857.440	214.023	685.736	496	3.294.085	23.910.521	390.659	24.301.180
Saldos em 31 de dezembro de 2021	9.272.579	13.430.700	258.802	451.915	186	1.463.391	24.877.573	335.243	25.212.816
Outros resultados abrangentes									
Ajustes ao valor de mercado - TVM	-	47	-	-	(228)	-	(181)	(41)	(222)
Destinação resultado exercício anterior									
Distribuição de sobras para associados	612.950	-	-	-	-	(1.163.929)	(550.979)	-	(550.979)
Destinações para reservas	-	156.025	46.032	1.677	-	(189.101)	14.633	-	14.633
Fundo social	-	-	-	-	-	(33.971)	(33.971)	-	(33.971)
Destinações FATES	-	-	-	-	-	(9.940)	(9.940)	-	(9.940)
Outras destinações	-	1.556	-	30.400	-	(42.478)	(10.522)	-	(10.522)
Aumento de capital	870.793	-	-	-	-	-	870.793	-	870.793
Baixas de capital	(403.444)	-	-	-	-	-	(403.444)	-	(403.444)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	4.266.710	4.266.710	55.332	4.322.042
Destinações do lucro									
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	(1.103)	(1.103)
Reversões de reservas	-	-	(23.424)	(9.028)	-	3.540	(28.912)	-	(28.912)
Juros sobre o capital próprio	(3)	-	-	-	-	(7.350)	(7.353)	-	(7.353)
Saldos em 30 de setembro de 2022	10.352.875	13.588.328	281.410	474.964	(42)	4.286.872	28.984.407	389.431	29.373.838

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

Sistema de Crédito Cooperativo – Sicredi

Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa
Períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021
(em milhares de reais)

	Acumulado em 30 de setembro	
	2022	2021 (Reapresentado)
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	4.393.675	3.306.366
Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos		
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	135.522	12.884
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	2.613.205	1.025.256
Provisões (Reversões) para garantias financeiras prestadas	54.583	(15.975)
Depreciações e amortizações	315.281	292.859
Perda na alienação de imobilizado	12.940	8.210
Provisão para passivos e litígios	30.523	18.583
Juros sobre dívida subordinada	6.755	3.965
Resultado de participações em controladas	(4.890)	(3.981)
Outros resultados abrangentes	(228)	1.417
Lucro líquido ajustado do período	7.557.366	4.649.584
Variações nos ativos e passivos		
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(693.762)	(287.960)
(Aumento) em depósitos compulsórios no BACEN	(378.771)	(634.241)
(Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos	(26.166.135)	(11.020.624)
(Aumento) em operações de crédito	(18.456.576)	(24.493.953)
(Aumento) em outros ativos financeiros	(3.765.104)	(2.827.527)
(Aumento) em créditos tributários	(20.229)	(27.691)
(Aumento) em outros ativos	(463.877)	(65.605)
Aumento em depósitos	21.791.486	25.489.974
Aumento em captações no mercado aberto	1.076.367	635.365
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	4.392.049	2.071.418
Aumento em outros passivos financeiros	23.752.098	5.215.873
Aumento (redução) em provisões	42.125	(14.538)
Aumento (redução) em obrigações fiscais diferidas	(45.824)	47.088
Aumento em outros passivos	323.089	308.232
Impostos de renda e contribuição social pagos	(241.272)	(129.940)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	8.703.030	(1.084.545)
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	(18.776)	(160.651)
Aquisição de imobilizado de uso	(814.851)	(483.615)
Restituição de capital em empresas controladas	-	82.685
Aquisição de outros investimentos	-	(4)
Caixa migrado no ingresso da Confederação	-	1.585
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(833.627)	(560.000)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Dívida subordinada	1.203.088	(26.754)
Aumento de capital	870.793	1.221.540
Baixas de capital	(403.444)	(991.759)
Dividendos pagos	(550.979)	(435.244)
Participações dos acionistas não controladores	54.188	57.758
Juros sobre o capital próprio	(7.353)	(4.343)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de financiamento	1.166.293	(178.802)
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	9.035.696	(1.823.347)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período (Nota 4)	35.022.205	14.259.648
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	44.057.901	12.436.301

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2022

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

1. Contexto operacional

O Sistema de Crédito Cooperativo (“Sicredi” ou “Sistema”) é integrado por 108 Cooperativas de crédito filiadas (“Cooperativas”) de primeiro grau, que operam com uma rede de 2.384 pontos de atendimento. A estrutura conta ainda com as cinco Centrais Regionais (“Centrais”) – acionistas da Sicredi Participações S.A. (“SicrediPar”) – a Confederação das Cooperativas do Sicredi (“Confederação Sicredi” ou “Confederação”), a Fundação Sicredi e o Banco Cooperativo Sicredi S.A. (“Banco”), que controla a Corretora de Seguros Sicredi Ltda.; a Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. (“Administradora de Consórcios” ou “Consórcios”) e a Administradora de Bens Sicredi Ltda., situadas na Avenida Assis Brasil, 3940 em Porto Alegre/RS, sede do Centro Administrativo Sicredi (“CAS”).

Com mais de 6 milhões de associados em todo o país, o Sicredi é uma instituição financeira cooperativa feita por pessoas para pessoas. Presente em 26 estados brasileiros e no Distrito Federal, promove o desenvolvimento econômico e social dos associados e das comunidades onde atua, operando com crescimento sustentável. Tem como diferencial um modelo de gestão que valoriza a participação, no qual os sócios votam e decidem sobre os rumos da sua cooperativa de crédito.

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

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

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

a) Apresentação das demonstrações financeiras intermediárias combinadas (“Combinado”)

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

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

As demonstrações financeiras intermediárias combinadas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo BACEN números 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1), 41 e 46, especificamente aquelas aplicáveis a entidades Cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e Lei Complementar nº 130/09.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, as alterações da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/2020 foram incluídas na apresentação das demonstrações financeiras combinadas, assim como nas demais entidades que compõem o Sistema Sicredi. O objetivo principal dessas alterações é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações locais de acordo com as normas internacionais de contabilidade, Internacional Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: (i) as contas do balanço patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade e não mais segregadas em circulante e não circulante, sendo a segregação apresentada apenas em notas explicativas; (ii) os saldos do balanço patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior; (iii) a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente e (iv) na apresentação das notas explicativas as informações sobre os resultados não recorrentes de forma segregada.

A aprovação destas demonstrações financeiras combinadas foi dada pela Diretoria Executiva do Banco em 25 de novembro de 2022.

b) Critérios de combinação

Foram incluídos os saldos das contas patrimoniais e de resultado das instituições participantes da combinação, bem como eliminados os saldos resultantes de operações realizados entre as instituições. As demonstrações financeiras combinadas foram elaboradas com o propósito de permitir aos quotistas, diretores, instituições financeiras, associados e possíveis investidores do Sistema Sicredi avaliar a posição patrimonial e financeira combinada, 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 combinadas podem não ser adequadas para outro fim.

c) Relação das instituições incluídas nas demonstrações financeiras intermediárias combinadas

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

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

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

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

- i. Banco Cooperativo Sicredi S.A.
- ii. Cooperativas Centrais de Crédito
- iii. Cooperativas de Crédito Singulares
- iv. Confederação das Cooperativas do Sicredi
- v. Administradora de Consórcios Sicredi LTDA.
- vi. Sicredi Fundos Garantidores
- vii. Fundos de investimento: os fundos de investimento incluídos no combinado, em atendimento ao artigo 6º da Circular nº 3.669/13 do BACEN, foram:
 - Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado Centralização;
 - Fundo de Investimento Liquidez Renda Fixa;
 - Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Sicredi Coop;
 - Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Centralização;
 - Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Zeramento; e
 - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Ações Sustentáveis ESG.

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

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

As demais entidades do Sicredi, segundo estabelecido pela Resolução nº 4.151/12 do CMN, Circular nº 3.669/13 do BACEN e Ofício 34129/2020-BCB/Desuc, não foram incluídas nestas demonstrações financeiras combinadas, sendo apresentadas através da participação societária.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

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

Nome Fantasia	UF	Participação		Ativo Total		Patrimônio Líquido		Resultado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	30/09/2021
Banco Cooperativo Sicredi	RS	89,19%	86,32%	147.679.398	83.117.785	3.251.786	2.449.876	152.183	59.551
Total Cooperativas Centrais de Crédito	RS	100,00%	100,00%	36.462.889	27.793.176	2.323.230	1.662.413	11.366	2.082
Total Cooperativas de Crédito Singulares	PR	100,00%	100,00%	219.979.708	173.163.973	28.386.265	24.422.476	4.115.293	3.499.822
Fundo Liquidez Renda Fixa	RS	100,00%	100,00%	26.899.626	22.290.362	26.899.001	22.289.805	1.883.536	554.894
Fundo Multimercado Crédito Privado Centralização	RS	100,00%	100,00%	24.850.206	16.583.746	24.848.735	16.583.231	1.763.253	489.081
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Zeramento	RS	100,00%	100,00%	6.361.812	2.840.671	6.361.634	2.840.518	500.094	63.975
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Centralização	RS	100,00%	100,00%	5.091.354	2.671.207	5.091.205	2.671.100	313.050	92.650
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Sicredi Coop	RS	100,00%	100,00%	33.569	298.738	33.559	298.710	13.877	12.080
Fundo em Cotas de Fundos Renda Fixa Longo Prazo Estratégia Conservadora	RS	-	59,81%	-	1.743	-	1.740	-	26
Fundo em Cotas de Fundos Ações Sustentáveis ESG	RS	45,20%	87,52%	2.131	1.131	2.121	1.130	(54)	-
Fundo em Cotas de Fundos Multimercado Longo Prazo Estratégia Moderada	RS	-	95,62%	-	1.088	-	1.087	-	23
Fundo em Cotas de Fundos Multimercado Longo Prazo Estratégia Arrojada	RS	-	98,53%	-	1.055	-	1.054	-	22
Sicredi Fundos Garantidores	RS	100,00%	100,00%	416.267	369.142	415.950	368.071	47.878	24.106
Administradora de Consórcios	RS	99,99%	99,99%	114.367	130.942	76.133	70.054	6.079	4.621
Confederação Sicredi	RS	100,00%	100,00%	390.043	591.775	5.373	5.373	-	-
Total		123	125	468.281.370	329.656.634	97.694.992	73.666.638	8.806.555	4.802.933

d) Instituições incluídas ou excluídas do Sistema

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

No período findo em 30 de setembro de 2022 não ocorreram incorporações ou exclusões entre Cooperativas do Sistema.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2022

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

e) Eliminações entre instituições do Sistema

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Ativo						
Disponibilidades	1.386.806	1.456.415	(15.527)	(12.730)	1.371.279	1.443.685
Instrumentos financeiros	460.821.853	319.154.928	(213.038.647)	(127.320.253)	247.783.206	191.834.675
Aplicações interfinanceiras de liquidez	88.569.711	42.646.982	(45.051.620)	(8.930.755)	43.518.091	33.716.227
Depósitos compulsórios no Banco Central	4.170.837	3.792.066	-	-	4.170.837	3.792.066
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	125.211.896	70.409.264	(76.408.202)	(47.895.496)	48.803.694	22.513.768
Operações de crédito	144.939.693	127.653.764	(546.358)	(605.577)	144.393.335	127.048.187
Outros ativos financeiros	103.719.020	78.810.981	(91.033.457)	(69.890.522)	12.685.563	8.920.459
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(5.789.304)	(4.158.129)	990	2.097	(5.788.314)	(4.156.032)
Créditos tributários	78.979	58.750	-	-	78.979	58.750
Outros ativos	2.135.419	1.834.878	(616.224)	(779.560)	1.519.195	1.055.318
Investimentos em participações em controladas	160.757	149.788	(76.125)	(70.046)	84.632	79.742
Outros investimentos	970	3.748.530	-	(3.747.609)	970	921
Imobilizado de uso	3.306.611	2.778.685	16.661	(11.937)	3.323.272	2.766.748
Intangível	389.975	674.560	(31.257)	(340.644)	358.718	333.916
Total do ativo	468.281.370	329.856.534	(213.761.119)	(132.282.779)	254.520.251	197.573.755
Passivo						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	358.094.683	245.222.762	(137.359.355)	(76.968.590)	220.735.328	168.254.172
Depósitos	173.842.271	140.829.376	(22.514.035)	(11.292.626)	151.328.236	129.536.750
Captações no mercado aberto	33.249.145	3.749.399	(28.914.906)	(491.527)	4.334.239	3.257.872
Recursos de aceites e emissão de títulos	29.925.483	9.069.682	-	-	29.925.483	9.069.682
Obrigações por empréstimos	6.874.549	5.094.274	(546.358)	(605.577)	6.328.191	4.488.697
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	16.964.641	14.412.086	-	-	16.964.641	14.412.086
Instrumentos financeiros derivativos	288.717	29.404	-	-	288.717	29.404
Outros passivos financeiros	96.949.877	72.038.541	(85.384.056)	(64.578.860)	11.565.821	7.459.681
Provisões	618.569	546.012	(39)	(130)	618.530	545.882
Obrigações fiscais diferidas	9.236	55.060	-	-	9.236	55.060
Outros passivos	11.863.890	10.366.062	(8.080.572)	(6.860.237)	3.783.318	3.505.825
Patrimônio líquido	97.305.561	73.331.395	(68.321.153)	(48.453.822)	28.984.408	24.877.573
Participação de acionistas não controladores	389.431	335.243	-	-	389.431	335.243
Total do passivo e do patrimônio líquido	468.281.370	329.856.534	(213.761.119)	(132.282.779)	254.520.251	197.573.755
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Demonstrações do resultado						
Receitas da intermediação financeira	33.143.233	14.046.277	(10.601.682)	(2.599.864)	22.541.551	11.446.413
Despesas da intermediação financeira	(16.504.593)	(4.260.746)	6.094.567	1.387.765	(10.410.026)	(2.872.981)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.592.560)	(1.055.253)	(20.645)	29.960	(2.613.205)	(1.025.293)
Outras receitas (despesas) operacionais	(4.630.048)	(3.456.962)	35.904	(6.982)	(4.594.144)	(3.463.944)
Imposto de renda e contribuição social	(126.965)	(76.730)	-	-	(126.965)	(76.730)
Participações nos lucros	(475.169)	(388.478)	-	-	(475.169)	(388.478)
Participação dos acionistas não controladores	(55.332)	(56.091)	-	-	(55.332)	(56.091)
Lucro líquido do período	8.758.566	4.752.017	(4.491.856)	(1.189.121)	4.266.710	3.562.896

f) Moeda funcional

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

g) Reapresentação das cifras comparativas

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

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

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2021, o Fundo Liquidez Renda Fixa, Fundo Multimercado Crédito Privado Centralização e o Fundo Renda Fixa Crédito Privado Centralização realizaram operações compromissadas com outras instituições do Sistema

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

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

Os valores reclassificados estão demonstrados nos quadros abaixo:

DEMONSTRAÇÕES COMBINADAS DOS FLUXOS DE CAIXA	Anteriormente 30/09/2021	Reclassificação Ajuste	Reapresentado 30/09/2021
Variações nos ativos e passivos			
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	1.169.049	(1.457.009)	(287.960)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades operacionais	368.121	(1.452.666)	(1.084.545)
Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	(366.338)	(1.457.009)	(1.823.347)
Caixa e equivalentes de caixa no final do período (Nota 4)	3.313.313	9.122.988	12.436.301
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	Anteriormente 31/12/2021	Reclassificação Ajuste	Reapresentado 31/12/2021
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.628.524	31.949.996	33.578.520
Revendas a liquidar - posição bancada	338.239	31.949.996	32.288.235
Total	3.072.209	31.949.996	35.022.205

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

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

3. Caixa e equivalentes de caixa

As disponibilidades e as aplicações financeiras de liquidez são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendidas as determinações do CPC 03 (R2) - Demonstração dos fluxos de caixa. Foram classificados os seguintes montantes:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u> (Reapresentado)
Disponibilidades (a)	1.371.279	1.443.685
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>42.686.623</u>	<u>33.578.520</u>
Revendas a liquidar - posição bancada	23.166.273	32.288.235
Revendas a liquidar - posição financiada	19.513.727	1.281.758
Aplicações em moedas estrangeiras	6.622	8.527
Total	<u>44.057.901</u>	<u>35.022.205</u>

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

4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações no mercado aberto	<u>42.680.000</u>	<u>33.569.993</u>
Revendas a liquidar - posição bancada (a)		
Letras do Tesouro Nacional - LTN	10.000.005	10.000.000
Notas do Tesouro Nacional - NTN	13.166.268	22.288.235
Revendas a liquidar - posição financiada (a)		
Notas do Tesouro Nacional - NTN	19.513.727	1.281.758
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<u>831.469</u>	<u>137.707</u>
Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI	831.469	137.707
Aplicações em moedas estrangeiras	<u>6.622</u>	<u>8.527</u>
Aplicações em moedas estrangeiras	6.622	8.527
Total circulante	<u>43.518.091</u>	<u>33.716.227</u>

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2022

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

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Composição da carteira

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

	30/09/2022				31/12/2021
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Carteira própria					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	1.038.817	13.016.830	14.055.647	12.168.604
Letras do Tesouro Nacional - LTN	6.268.328	-	8.867.275	15.135.603	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	2.890.811	185.615	3.076.426	6.800
Letras Financeiras - LF	393.688	1.132.734	1.861.713	3.388.135	2.861.625
Debêntures	-	25.319	41.509	66.828	224.964
Fundos de investimento em renda fixa	496.476	-	-	496.476	464.655
Cédula de Produto Rural - CPR	966.711	4.742.876	4.064.599	9.774.186	3.572.073
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	41.972	-	41.972	74.530
Vinculados a operações compromissadas					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	117	1.849.802	1.849.919	2.480.595
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	65.192	65.192	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	3.778	-	3.778	-
Vinculados à prestação de garantias					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	17.605	771.620	789.225	533.516
Subtotal	8.125.203	9.894.029	30.724.155	48.743.387	22.387.362
Instrumentos financeiros derivativos	11	14.039	46.092	60.142	126.406
Participações de cooperativas (a)	165	-	-	165	
Total - 2022	8.125.379	9.908.068	30.770.247	48.803.694	
Total - 2021	6.141.736	3.866.205	12.505.827		22.513.768
Total circulante				22.500.572	13.031.148
Total não circulante				26.303.122	9.482.620

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

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

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

b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	30/09/2022		31/12/2021	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	496.223	496.223	464.655	464.655
A vencer em até 12 meses	4.878.714	4.883.388	7.080.263	7.081.918
A vencer acima de 12 meses	4.461.238	4.467.125	3.023.674	3.023.207
Subtotal	9.836.175	9.846.736	10.568.592	10.569.780
Disponível para a venda				
A vencer em até 12 meses	6.462.949	6.464.585	-	-
A vencer acima de 12 meses	8.685.458	8.703.232	1.326.985	1.327.629
Subtotal	15.148.407	15.167.817	1.326.985	1.327.629
Mantidos até o vencimento				
A vencer em até 12 meses	6.175.036	6.174.926	2.412.713	2.412.642
A vencer acima de 12 meses	17.553.798	17.580.917	8.077.240	8.376.084
Subtotal	23.728.834	23.755.843	10.489.953	10.788.726
Total	48.713.416	48.770.396	22.385.530	22.686.135

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

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

Durante o período findo em 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 um ganho líquido de R\$ 19.330 (em dezembro de 2021 – R\$ 117 de ganho), os quais estão registrados líquidos dos efeitos tributários no patrimônio líquido na rubrica “Ajustes de avaliação patrimonial”, no valor de R\$ 42 (em dezembro de 2021 – R\$ 186).

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

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

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

de prazo, de acordo com o vencimento; ii) *rating* da operação, que considera o risco do emissor, garantias, etc. e iii) cálculo do *spread* por meio das taxas de emissão ponderadas por faixa de vencimento e *rating* da operação.

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

c) Instrumentos financeiros derivativos

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 3.082/02, 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 Sistema utiliza instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* cujo objeto de proteção são captações realizadas no mercado exterior. A utilização desses instrumentos financeiros derivativos tem por objetivo, predominantemente, a proteção contra riscos decorrentes das oscilações cambiais, sendo o vencimento dos instrumentos atrelados ao vencimento das operações de captação.

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

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.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

Em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro 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:

	30/09/2022			31/12/2021
	Posição líquida dos contratos a vencer			
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Compensação				
Contratos futuros	11.366.312	(4.639)	9.767.921	21.129.594
Contratos de swap	-	1.690.324	2.520.512	4.210.836
Contratos a termo	2.176	2.696	-	4.872
Total - 2022	11.368.488	1.688.381	12.288.433	25.345.302
Total - 2021	151.735	(7.668)	2.685.471	2.829.538
Contratos de swap				
Posição ativa	-	14.002	46.092	60.094
Posição passiva	-	(165.170)	(123.364)	(288.534)
Contratos a termo				
Posição ativa	11	37	-	48
Posição passiva	(101)	(82)	-	(183)
Total - 2022	(90)	(151.213)	(77.272)	(228.575)
Total - 2021	2.382	(24)	94.644	97.002

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2022

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

	30/09/2022		31/12/2021	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber/recebido (A pagar/pago)	Valor de mercado	Valor de mercado
Contratos de futuros	21.129.594	(7.553)	-	-
Compromisso de compra	337.049	283	-	-
DI Futuro	506.187	31	-	-
DOL Futuro	(168.956)	126	-	-
WDO Futuro	-	126	-	-
Outros	(182)	-	-	-
Compromisso de venda	20.792.545	(7.836)	-	-
DI Futuro	20.303.262	(9.875)	-	-
DOL Futuro	286.394	2.053	-	-
WDO Futuro	202.682	(16)	-	-
Outros	207	2	-	-
Contratos de swap	4.210.836	(59.535)	(228.440)	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)
Contratos a termo	4.872	(160)	(134)	-
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\$ 2.869 (em dezembro de 2021 - R\$ 164) e no passivo é de R\$ 10.422 (em dezembro de 2021 - R\$ 208).

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

O saldo contabilizado em 30 de setembro de 2022, junto à conta "Instrumentos financeiros derivativos" no ativo é de R\$ 60.142 (em dezembro de 2021 - R\$ 126.406) e no passivo é de R\$ 288.717 (em dezembro de 2021 - R\$ 29.404).

O resultado das operações com derivativos no período findo em 30 de setembro de 2022 foi negativo em R\$ 387.189 (em setembro de 2021 - foi positivo em R\$ 199.074).

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).

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

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

	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

	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 Sicredi 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 BACEN.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

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

6. Operações de crédito

a) Composição das operações de créditos por modalidade

	30/09/2022				Total da carteira	31/12/2021
	A vencer					
	Vencidas a partir de 15 dias	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Operações de crédito	1.532.851	18.283.192	49.776.186	74.801.106	144.393.335	127.048.187
Empréstimos e títulos descontados	1.412.441	11.833.767	21.667.349	36.716.620	71.630.177	61.160.890
Financiamentos	58.691	1.922.829	5.229.052	12.321.330	19.531.902	17.433.550
Financiamentos rurais e agroindustriais	61.713	4.500.340	22.820.010	24.071.913	51.453.976	47.165.168
Financiamentos habitacionais	6	26.256	59.775	1.691.243	1.777.280	1.288.579
Operações de câmbio	-	83.302	290.996	599	374.897	174.023
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 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
Outros instrumentos financeiros (Nota 7)	27.387	5.438.384	1.971.842	171.304	7.608.917	5.923.093
Valores a receber relativos a transações de pagamento	-	5.424.421	1.934.287	17.766	7.376.474	5.740.047
Devedores por compra de valores e bens	551	13.577	37.246	152.563	203.937	166.838
Avais e fianças honrados	26.836	386	309	975	28.506	16.208
Total - 2022	1.560.238	23.804.878	52.039.024	74.973.009	152.377.149	
Total - 2021	857.586	17.943.583	45.918.069	68.426.065		133.145.303
Total circulante					77.404.140	64.719.238
Total não circulante					74.973.009	68.426.065

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

b) Composição das operações de créditos por nível de risco

Conforme o disposto no artigo 3º da Resolução nº 2.697/00 do CMN, apresentamos a composição da carteira de operações de crédito, incluindo as operações de câmbio no valor de R\$ 374.897 (em dezembro de 2021 – R\$ 174.023) e outros créditos com característica de crédito no valor de R\$7.608.917 (em dezembro de 2021 – R\$ 5.923.093), distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no artigo 1º da Resolução nº 2.682/99 do CMN:

Níveis de risco	% Provisão	Carteira		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e de câmbio	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
AA	0,00	24.055.992	17.668.134	-	-
A	0,50	60.202.056	59.490.601	300.892	297.204
B	1,00	44.307.378	39.414.559	442.972	393.918
C	3,00	12.506.481	8.788.773	375.083	263.517
D	10,00	5.274.462	3.805.987	527.274	380.373
E	30,00	1.873.972	1.223.139	562.035	366.675
F	50,00	963.083	576.623	481.273	288.226
G	70,00	913.853	493.144	639.551	345.102
H	100,00	2.279.872	1.684.343	2.279.260	1.683.870
Total		152.377.149	133.145.303	5.608.340	4.018.885

As Cooperativas adotaram percentuais de provisão superiores aos mínimos definidos na Resolução 2.682/99 do CMN, levando em consideração, além dos critérios legais, a conjuntura econômica, projeções e cenários de incertezas do período, a experiência de atuação na região e o conhecimento que possui acerca de sua base de associados. Em 30 de setembro de 2022 o montante de provisão adicional registrado foi de R\$ 167.863 (em dezembro de 2021 – R\$ 135.696).

No período findo em 30 de setembro de 2022, o Sicredi possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 1.740 (em dezembro de 2021 – R\$ R\$ 1.451).

Conforme disposto no Art. 6º da Resolução 4.846/20 a provisão face à perda para as operações enquadrados no Programa Emergencial de Suporte à Empregos (PESE) deve incidir apenas sobre o montante equivalente ao Capital Próprio das cooperativas destinado para esse fim, para os quais registrou provisão no montante de R\$ 311 (em dezembro de 2021 – R\$ 328). Esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

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

Setor	30/09/2022				Total da carteira	31/12/2021	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer					Total da carteira
		Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses			
Rural	61.713	4.500.340	22.820.010	24.071.913	51.453.976	47.165.168	
Indústria	32.400	909.382	1.307.457	2.496.618	4.745.857	4.286.213	
Comércio	232.859	3.932.047	6.100.163	9.597.583	19.862.652	17.163.220	
Intermediação financeira	239	5.306	10.569	10.511	26.625	25.882	
Pessoas jurídicas	286.438	4.628.096	8.018.878	14.766.709	27.700.121	23.010.982	
Pessoas físicas	946.582	9.803.452	13.722.172	22.338.432	46.810.638	40.205.259	
Habitação	6	26.256	59.775	1.691.243	1.777.280	1.288.579	
Total - 2022	1.560.237	23.804.879	52.039.024	74.973.009	152.377.149		
Total - 2021	857.587	17.943.583	45.918.068	68.426.065		133.145.303	

d) Concentração das operações de crédito

	30/09/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	1.513.909	0,99	1.291.987	0,97
50 devedores seguintes	2.596.394	1,70	2.296.788	1,73
100 devedores seguintes	2.754.548	1,81	2.552.663	1,92
Demais	145.512.298	95,50	127.003.865	95,38
Total	152.377.149	100,00	133.145.303	100,00

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

	30/09/2022	30/09/2021
Saldo inicial	4.156.032	3.461.059
Constituição de provisão	4.914.280	2.838.437
Reversão de provisão	(2.301.075)	(1.813.144)
Subtotal	2.613.205	1.025.293
Movimentação de baixados para prejuízo	(980.923)	(764.738)
Saldo final	5.788.314	3.721.614

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

f) Resultado com operações de crédito

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Empréstimos e títulos descontados	10.664.427	6.155.030
Financiamentos	2.245.593	1.266.149
Financiamentos rurais e agroindustriais	3.052.029	1.791.335
Financiamentos habitacionais	98.316	43.398
Outros	8.732	6.045
Subtotal	<u>16.069.097</u>	<u>9.261.957</u>
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	433.473	482.509
Total	<u>16.502.570</u>	<u>9.744.466</u>

No período findo em 30 de setembro de 2022, as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 433.473 (em setembro de 2021 – R\$ 482.509), foram registradas como “Receitas da intermediação financeira - Operações de crédito”.

Durante o período findo em 30 de setembro de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 2.453.425 (em setembro de 2021 – R\$ 1.774.815).

7. Outros ativos financeiros

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pagamentos e recebimentos a liquidar (a)	1.282.803	59
Correspondentes	16.427	16.196
Transações de pagamento (b)	2.438.509	2.001.400
Carteira de câmbio	475.668	262.567
Negociação e intermediação de valores	2.869	164
Rendas a receber	165.371	126.857
Devedores por compra de valores e bens (Nota 6.a)	51.374	44.504
Avais e fianças honradas (Nota 6.a)	27.531	15.304
Cotas de consórcio	24.783	23.028
Transações com cartões	659.990	557.128
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 6.a)	7.358.708	5.731.142
Ressarcimentos a receber	10.226	9.967
Total circulante	<u>12.514.259</u>	<u>8.788.316</u>
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 6.a)	17.766	8.905
Devedores por compra de valores e bens (Nota 6.a)	152.563	122.334
Avais e fianças honradas (Nota 6.a)	975	904
Total não circulante	<u>171.304</u>	<u>132.143</u>
Total	<u>12.685.563</u>	<u>8.920.459</u>

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

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

8. Depósitos e captações no mercado aberto

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

	30/09/2022			31/12/2021	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos	58.765.371	7.589.425	84.973.440	151.328.236	129.536.750
Depósitos à vista	29.488.512	-	-	29.488.512	24.555.454
Depósitos de poupança	26.828.093	-	-	26.828.093	26.067.585
Depósitos interfinanceiros	1.168.697	4.124.099	1.356.372	6.649.168	9.994.306
Depósitos a prazo	1.280.069	3.465.326	83.617.068	88.362.463	68.919.405
Captações no mercado aberto	2.563.651	399.547	1.371.041	4.334.239	3.257.872
Carteira própria	65.220	399.547	1.371.041	1.835.808	2.467.640
Carteira de terceiros	2.498.431	-	-	2.498.431	790.232
Fundos de investimentos	2.498.431	-	-	2.498.431	790.232
Total - 2022	61.329.022	7.988.972	86.344.481	155.662.475	
Total - 2021	53.947.136	11.466.710	67.380.776		132.794.622
Total circulante				69.317.994	65.413.846
Total não circulante				86.344.481	67.380.776

9. Recursos de aceites e emissão de títulos

	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 Sicredi 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.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2022

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

10. Obrigações por empréstimos e repasses

	30/09/2022			31/12/2021	
	Até 3 meses	De 3 até 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Obrigações por empréstimos	364.615	3.178.295	2.785.281	6.328.191	4.488.697
Empréstimos no País - Instituições oficiais	1.061	2.413	68.110	71.584	73.235
Empréstimos no País	23.663	1.514.821	512.338	2.050.822	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)	884.373	2.678.888	13.401.380	16.964.641	14.412.086
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	589.781	1.690.922	9.232.189	11.512.892	10.074.105
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
BRDE	-	2.759	12.580	15.339	-
Total - 2022	1.248.988	5.857.183	16.186.661	23.292.832	
Total - 2021	903.680	3.365.449	14.631.654		18.900.783
Total circulante				7.106.171	4.269.129
Total não circulante				16.186.661	14.631.654

(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*). Estas incluem, entre outras, cláusulas de manutenção de certos índices financeiros. O descumprimento destas cláusulas, implica no imediato contato com os credores e reporte 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. 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. Adicionalmente, os recursos internos para repasses no País também representam captações junto ao Tesouro Nacional repassados pelo BNDES. As operações contratadas, observadas as características do Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE), possuem vencimentos mensais até o ano de 2023. Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2022

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

11. Outros passivos financeiros

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Recebimentos e pagamentos a liquidar (a)	1.492.589	277
Transações de pagamento (b)	6.819.561	5.511.682
Recursos em trânsito de terceiros	406.490	318.504
Transferência Interna de recursos	-	1.538
Carteira de câmbio (Nota 11.a)	90.837	100.705
Negociação e intermediação de valores	10.422	208
Dívida subordinada (Nota 11.b)	63.269	-
Juros poupança rural	94.172	76.305
Estabelecimento credenciado - cartão múltiplo	24.598	23.910
Obrigações por cotas de fundos de investimento	-	904
Recursos a liberar - vendedores de imóveis	50.137	121.444
Obrigações por transações de pagamento (c)	1.306.609	1.219.359
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo	15.041	10.324
Total circulante	<u>10.373.725</u>	<u>7.385.160</u>
Obrigações por recursos de consorciados (d)	-	29.909
Carteira de câmbio (Nota 11.a)	(589)	(1.499)
Dívida subordinada (Nota 11.b)	1.192.685	46.111
Total não circulante	<u>1.192.096</u>	<u>74.521</u>
Total	<u>11.565.821</u>	<u>7.459.681</u>

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

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

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

(d) 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 276/22 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.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

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

a) Carteira de câmbio

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Câmbio vendido a liquidar	37.485	17.364
Obrigações por compra de câmbio	421.148	252.280
Adiantamentos de contratos de câmbio (Nota 6.a)	(367.796)	(168.939)
Total circulante	<u>90.837</u>	<u>100.705</u>
Adiantamentos de contratos de câmbio (Nota 6.a)	(589)	(1.499)
Total não circulante	<u>(589)</u>	<u>(1.499)</u>
Total	<u>90.248</u>	<u>99.206</u>

b) 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).

12. Provisões

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	84.185	74.841
Total circulante	<u>84.185</u>	<u>74.841</u>
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	255.717	210.106
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	278.628	260.935
Total não circulante	<u>534.345</u>	<u>471.041</u>
Total	<u>618.530</u>	<u>545.882</u>

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

13. Participação dos acionistas não controladores

Em 30 de setembro de 2022, o Rabo Partnerships B.V. e a IFC detêm, respectivamente, participação de 9,56% (em dezembro de 2021 – 12,10%) e 1,26% (em dezembro de 2021 – 1,59%) das ações do Banco.

As participações do Rabo Partnerships B.V. e da IFC dão-se em ações preferenciais classe A (PNA) e ações preferenciais classe B (PNB), respectivamente. Os dividendos a serem pagos a essas ações são calculadas à proporção da participação do Rabo Partnerships B.V. e IFC e o patrimônio líquido das cooperativas, chamada de QPL (coeficiente de participação nos lucros). Em 30 de setembro de 2022 o QPL do Rabo Partnerships B.V. e da IFC é de 1,18% (em dezembro de 2021 – 1,44%) e 0,09% (em dezembro de 2021 – 0,11%), respectivamente.

	30/09/2022		31/12/2021	
	Rabo Part.B.V	IFC	Rabo Part.B.V	IFC
Patrimônio líquido do Banco	3.251.786		2.449.876	
Participação (%)	9,56%	1,26%	12,10%	1,59%
Participação (R\$)	310.838	40.834	296.317	38.926
Dividendo adicional	36.184	1.575	-	-
Participação do acionista não controlador	347.022	42.409	296.317	38.926
QPL	1,18%	0,09%	1,44%	0,11%
Total da participação dos acionistas não controladores no período	389.431		335.243	

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

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

14. Saldos e transações com partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

No quadro a seguir apresentamos as operações realizadas com partes relacionadas, sumariadas por grupo contábil:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativo	46.574	43.992
Outros créditos - Rendas a receber	46.574	43.992
Passivo	2.422.884	971.468
Depósitos à vista	2.740	5.206
Depósitos a prazo	39.042	48.441
Carteira de terceiros	2.378.431	915.677
Diversas	2.639	2.112
Quotas parte	32	32
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Despesas	181.136	40.922
Operações de captação no mercado	179.822	40.533
Outras despesas administrativas	428	389
Outras despesas operacionais	886	-

No passivo, a carteira de terceiros está composta por aplicações em letras financeiras do tesouro e letras do tesouro nacional registradas em fundos de investimentos não consolidados.

b) Transações com administradores

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

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

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativo	615.953	515.018
Operações de crédito	615.953	515.018
Passivo	546.233	381.972
Depósitos à vista	53.048	39.090
Depósitos a prazo	493.185	342.882

c) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Os honorários do pessoal-chave da Administração do Sicredi seguem a Política de Remuneração definida pelo Sistema, e sua aprovação é deliberada nos fóruns específicos de cada Entidade.

A remuneração total do pessoal-chave da administração para o período em 30 de setembro de 2022 foi de R\$ 332.801 (em setembro de 2021 – R\$ 289.440) a qual é considerada benefício de curto prazo e benefício pós-emprego.

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

15. Fundos de investimento administrados pelo Banco

O Banco administra fundos de investimento, cujos patrimônios líquidos em 30 de setembro de 2022 atingiram R\$ 17.077.187 (em dezembro de 2021 – R\$ 14.007.015), desconsiderando os saldos dos fundos consolidados nestas demonstrações financeiras combinadas.

A receita com a administração dos fundos de investimento, no período findo, atingiu R\$ 7.799 (em setembro de 2021 – R\$ 6.840) e está apresentada na rubrica "Receita de prestação de serviços".

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

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

16. Receitas de prestação de serviços

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Administração de fundos	7.799	6.840
Cobrança	293.204	266.856
Custódia	1.246	1.008
Serviços bancários	810.464	714.811
Processamento da compensação	5.197	26.896
Cartões	1.054.774	726.857
Seguros	373.765	340.405
Consórcios	263.970	216.794
Convênios	73.246	67.791
Serviços de pagamento	13.060	9.260
Taxas de fundos	5.169	4.261
Outros serviços	57.957	51.225
Total	<u>2.959.851</u>	<u>2.433.004</u>

17. Despesas com operações de captações no mercado

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Depósitos de poupança	1.382.832	402.037
Depósitos interfinanceiros	281.560	70.648
Depósitos a prazo	6.225.758	1.422.435
Operações compromissadas	325.706	93.844
Letras de crédito do agronegócio	1.069.888	91.589
Letras financeiras	405.475	41.435
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	167.780	131.662
Outras despesas de captação	19.918	6.610
Total	<u>9.878.917</u>	<u>2.260.260</u>

18. Despesas de pessoal

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Proventos	2.144.826	1.668.949
Benefícios	780.816	596.442
Encargos sociais	672.054	531.804
Treinamentos	26.363	13.619
Demais despesas de pessoal	2.239	1.264
Total	<u>3.626.298</u>	<u>2.812.078</u>

Em 30 de setembro de 2022, o Sistema contava com 37 mil colaboradores representando 13% de aumento em comparação ao quadro de setembro de 2021 (32,8 mil colaboradores).

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

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

19. Despesas administrativas

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Água, energia e gás	70.159	60.559
Aluguéis	310.239	248.360
Comunicação	144.638	122.632
Depreciação e amortização	315.281	292.859
Dispêndios assistência social, educacional e técnica	178.961	74.138
Fundos sociais	12.861	12.383
Manutenção e conservação de bens	183.970	157.714
Material de expediente	52.009	42.227
Processamento de dados (a)	431.894	335.254
Promoções, relações públicas, propaganda e publicidades	394.302	264.134
Ressarcimento de tarifas	29.901	24.925
Serviços do Sistema Financeiro (b)	219.351	239.105
Serviços de terceiros (c)	884.198	688.087
Taxas e emolumentos	67.829	52.372
Transporte	126.469	107.562
Viagens	39.731	13.592
Outras despesas	170.337	123.898
Total	<u>3.632.130</u>	<u>2.859.801</u>

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

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

(c) Os serviços de terceiros referem-se aqueles terceirizados pelo sistema como vigilância, serviços jurídicos e processamento de cartão de crédito.

20. Resultados não recorrentes

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Eventos não recorrentes		
Efeitos da alteração de alíquota de CSLL (a)	1.153	2.449
Ganho de capital Sicredi Vale do Piquiri Abcd PR/SP (b)	23.979	-
Resultado não recorrente	<u>25.132</u>	<u>2.449</u>

(a) 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, produzindo efeitos durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022. Os efeitos ocasionados pela majoração temporária da alíquota da CSLL, de 20% para 21% para bancos e de 15% para 16% para cooperativas e centrais.

(b) Em setembro de 2022 a Sicredi Vale do Piquiri Abcd PR/SP obteve ganho de capital com a venda de imóvel rural decorrente de dação em pagamento recebida em agosto de 2019.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas
30 de setembro de 2022

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

21. Estrutura de gerenciamento de riscos e de capital

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

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, 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, no caminho: Sobre nós > Sustentabilidade > Políticas e Relatórios.

22. Índice de Basileia e de imobilização

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos Resolução CMN nº 4.955/21, compatível com os riscos de suas atividades.

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

Em 30 de setembro de 2022 todas as instituições integrantes do Combinado encontram-se dentro dos parâmetros de Basileia estabelecidos pelo BACEN.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

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

23. Compromissos, garantias e outras responsabilidades

a) Compromissos, garantias e outras responsabilidades

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Créditos abertos à exportação		
Câmbio a contratar	4.953	3.392
Coobrigação por garantias prestadas		
Beneficiários de garantias prestadas	55.231	31.647
Coobrigações em cessões de crédito	1.906	1.896
Depositários de valores em custódia/garantia (a)	654.944.750	296.287.207
Títulos em cobrança	42.277.042	38.563.543

(a) O incremento em depositários de valores em custódia/garantia refere-se principalmente a títulos de renda fixa em CDBs (Certificados de Depósitos Bancários) registrados no Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Zeramento, com início das suas atividades em 30 de junho de 2021.

b) Outras garantias

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

24. Eventos subsequentes

Na reunião do Conselho de Administração do Banco 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.

Em 01 de novembro de 2022 foi deliberado em Assembleia Geral Extraordinária Conjunta a incorporação da Cooperativa de Crédito da Região do Cariri - Sicredi Cariri pela Cooperativa de Crédito da Região Centro Norte do Ceará – Sicredi Ceará Centro Norte. A incorporação foi realizada com base em relatório da Comissão Mista, que inclui também os balanços patrimoniais das cooperativas envolvidas, os pareceres do Conselho Fiscal e o relatório emitido por auditores independentes, com data-base de 31 de agosto de 2022. A incorporação foi realizada ante a necessidade de ganho de escala para garantir a competitividade, crescimento da base de associados, redução dos custos operacionais e manutenção da rentabilidade.

Em 18 de novembro de 2022 foi deliberado em Assembleia Geral Extraordinária Conjunta a incorporação da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Estado do Piauí - Sicredi Piauí pela Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sicredi Evolução – Sicredi Evolução Centro Norte. A incorporação foi realizada com base em relatório da Comissão Mista, que inclui também os balanços patrimoniais das cooperativas envolvidas, os pareceres do Conselho Fiscal e o relatório emitido por auditores independentes, com data-base de 31 de agosto de 2022. A incorporação foi realizada ante a necessidade de ganho de escala para garantir a competitividade, crescimento da base de associados, redução dos custos operacionais e manutenção da rentabilidade.