

## **Demonstrações Financeiras 2022/2**

### **Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Vanguarda da Região das Cataratas do Iguaçu e Vale do Paraíba - Sicredi Vanguarda PR/SP/RJ**

**Assunto:** Carta de Apresentação conforme disposto no Art. 45, parágrafo 3º da Resolução BCB nº 2/2020.

Anexo a este documento seguem as Demonstrações Financeiras contendo o Relatório do Auditor Independente, o Relatório da Administração, o BP, a DSP, a DMPL, a DFC, a DRA e as Notas Explicativas.

As informações presentes neste documento foram divulgadas na data de 16/03/2023, no site oficial do Sicredi ([www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br)).

A administração da Cooperativa declara sua responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

Ademir Roque  
Diretor Executivo  
CPF: 585.087.329-53

Antônio Clarindo Sobrinho  
Diretor de Operações  
CPF: 615.552.409-25

Antonio Clarindo Sobrinho  
Contador  
CRC: PR-049071/O-3  
CPF: 615.552.409-25



# Demonstrações Financeiras 2022

**Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento Vanguarda da Região das  
Cataratas do Iguaçu e Vale do Paraíba -  
Sicredi Vanguarda PR/SP/RJ**

Diretoria Executiva de Administração  
Superintendência de Controladoria





Building a better  
working world

Setor Hoteleiro Sul - Quadra 06  
Conjunto A - Bloco A  
1º andar - sala 105  
70316-000 - Brasília - DF - Brasil

Tel: +55 61 2104-0100  
ey.com.br

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da  
**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Vanguarda da Região das Cataratas do Iguazu e Vale do Paraíba - Sicredi Vanguarda PR/SP/RJ**  
Medianeira - PR

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Vanguarda da Região das Cataratas do Iguazu e Vale do Paraíba - Sicredi Vanguarda PR/SP/RJ (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A diretoria da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:


- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Brasília, 14 de março de 2023.

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

  
Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC-RS062793/O-8

## Relatório da Administração

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

### *Cenário Econômico*

No ano de 2022 vimos um acirramento da inflação no Brasil e no mundo, após deflagrada a guerra entre Rússia e Ucrânia, que elevou os preços de diversas commodities. Como resposta a esse cenário, os Bancos Centrais do mundo inteiro decidiram adotar uma postura de aperto monetário, dando início ao ciclo de alta de juros global. O destaque foi o Federal Reserve (o Banco Central dos EUA) que iniciou seu ciclo de alta de juros em março deste ano com os fed funds na faixa entre 0,00% e 0,25% e encerrou o ano de 2022 na faixa entre 4,25% - 4,50%, e deve continuar subindo os juros em 2023. O efeito do aumento da taxa de juros nas economias avançadas contribuiu para reprecificação dos ativos de risco pelo mercado e o aumento da perspectiva de redução do crescimento mundial.

No Brasil, o ciclo de aperto monetário começou no início de 2021, e por conta disso, os dados de inflação já apontam uma tendência desinflacionária. De fato, o Banco Central encerrou o ciclo de alta de juros com a Selic a 13,75% a.a. e deve seguir neste patamar elevado até metade do ano que vem. O efeito da reabertura na atividade econômica influenciou o bom crescimento do PIB no primeiro semestre de 2022, principalmente pelo avanço dos setores de serviços. Porém, a atividade econômica já vem apresentando sinais de acomodação à medida que o efeito da reabertura se esgota e os efeitos da política monetária restritiva se tornam mais evidentes. Além disso, vale destacar a condição da renda das famílias. Se por um lado, a melhora do mercado de trabalho contribuiu para o crescimento da renda, com a população ocupada atingindo recorde de crescimento e a taxa de desemprego passando de 11,2% em janeiro de 2022 para 8,2% na leitura de outubro, por outro, a entrada desses trabalhadores foi acompanhada pelo aumento da inadimplência e do endividamento das famílias, visto o encarecimento do crédito e a escalada dos preços. Por fim, o ano de 2022 se encerra com um novo presidente eleito e preocupações com a política fiscal que será executada nos próximos anos.

### *Acreditamos que podemos contribuir para o desenvolvimento de uma sociedade mais próspera*

Somos uma instituição financeira cooperativa comprometida com o crescimento dos nossos associados e com o desenvolvimento das regiões onde atuamos. Oferecemos mais de 300 produtos e serviços financeiros, que vão desde conta corrente e cartões até investimentos, seguros, consórcios, máquina de cartões e conta 100% digital, atendendo pessoas físicas, jurídicas e produtores rurais. No nosso modelo de atuação, os recursos captados são reinvestidos na região. Assim, impactamos positivamente a comunidade, estimulando a geração de renda e o crescimento sustentável. Nossos associados são os verdadeiros donos do negócio, com direito a participação nos resultados e nas decisões das cooperativas por meio de voto. Durante esse período, destacamos os seguintes fatos administrativos:

Assembleias de Núcleo: participaram das assembleias de núcleo, no início de 2022, de forma on-line, mais de 7.200 associados, acompanhando os números de 2021 e participando ativamente das decisões da cooperativa.

Reunião de Prestação de Contas do 1º Semestre: foram realizadas as prestações de contas de forma presencial. As reuniões aconteceram por cidades e também por agências, e ao todo reuniram mais de 8 mil associados e mais de 3 mil convidados.

Novas Agências e reinaugurações: A Sicredi Vanguarda, pensando sempre em atender da melhor maneira os associados e as comunidade onde está inserida, trabalho no programa de expansão com a implantação de novas agências em sua área de atuação. Em 2022, foram inauguradas as agências nos municípios de Paty do Alferes e Barra do Piraí, e a segunda agência em Volta Redonda, a agência Retiro, ambas no Rio de Janeiro. Em São Paulo foram inauguradas nos municípios de São Bento do Sapucaí e São Luiz do Paraitinga, além da segunda agência em Jacareí, a agência 09 de Julho, a segunda agência em Guaratinguetá, a agência Pedregulho, e a terceira agência em Taubaté, a agência Independência. No Paraná, o município de Foz do Iguaçu recebeu a sua sétima agência, a agência Porto Meira, e em Matelândia, no distrito de Agro Cafeeira foi inaugurada a segunda agência no município. A Vanguarda também reinaugurou duas agências em Cascavel/PR, a agência Santo Antonio e Sede Alvorada, uma agência em Foz do Iguaçu, a agência Três Lagoas, a agência de Ramilândia/PR, de Guaratinguetá e Ubatuba em São Paulo.

Consórcios: Através do consórcio Sicredi, a Vanguarda possibilitou a milhares de associados a oportunidade de adquirir um bem ou realizar um sonho. Em 2022 foram 2.337 associados contemplados, o que totalizou mais de R\$ 158 milhões de reais em crédito liberado pelos consórcios. Tudo isso de forma cooperativa, segura e com um bom planejamento financeiro.

Crédito: Estamos alinhados com o nosso propósito, a cooperativa Sicredi Vanguarda liberou 28 mil contratos de crédito, que compreendem o crédito comercial, rural, incluindo repasse do BNDES e do BRDE.

### *Valorizamos as pessoas e a diversidade*

Nosso compromisso com o desenvolvimento e impacto positivo nas regiões onde atuamos são premissas desde a nossa fundação. A seguir listamos algumas iniciativas realizadas em 2022:

Sicredi na Comunidade: No ano de 2022, a Sicredi Vanguarda, realizou mais uma vez o projeto Sicredi na Comunidade – Cooperar para transformar. Ao longo do ano, foi repassado R\$ 1.345.420,25 para 94 projetos/entidades da área de atuação da cooperativa nos estados de São Paulo, Rio de Janeiro e Paraná. Os valores foram investidos nas melhorias das estruturas, aquisição de equipamentos e atender as necessidades das entidades e instituições beneficiadas.

Dia C: Em 2021, o Dia C foi um momento de solidariedade, voluntariado e esperança. Tivemos a participação de mais de 900 voluntários em 119 ações em que mais de 3.300 pessoas foram impactadas. Foram arrecadadas 22 toneladas de alimentos, mais de 4 mil itens de higiene pessoal, mais de 4 mil roupas e cobertores, mais de 670 brinquedos, além de doações de sangue.

Semana ENEF: A Vanguarda participou mais uma vez da Semana Nacional de Educação Financeira. A cooperativa contou com o apoio de 246 voluntários que realizaram palestras sobre o tema de forma voluntária para a comunidade, sendo mais 10 mil pessoas que acompanharam as 214 ações na área de atuação da Vanguarda nos três estados – Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro.

PUFV: Tivemos em 2022 a implantação do PUFV em mais 8 municípios, sendo os municípios de Itaipulândia, Santa Terezinha de Itaipu, Diamante D’este, Vera Cruz do Oeste, Lindoeste no Paraná, de Ubatuba e Lorena no estado de São Paulo, e Quatis no Rio de Janeiro. O Programa A União Faz a Vida continuou desenvolvendo trabalhos com os educadores, através de encontros e formações.

Jubilados: Pensando em enaltecer a participação dos associados com mais tempo de cooperativa, a Vanguarda preparou um presente para ser entregue aos associados que tem mais de 65 anos de idade e com tempo superior a 5 anos de associação. O relacionamento sempre foi, é e será o principal meio de manter negócios com os associados, atendendo e entendendo assim as necessidades e demandas de cada um. Em 2022 tivemos 1.238 associados jubilados.

Teatro Poupedi: A Vanguarda tradicionalmente realiza o Teatro Poupedi, que leva de forma lúdica a alunos do ensino fundamental básico da rede municipal de ensino, espetáculos que abordam cooperativismo, educação financeira e sustentabilidade. Em 2022 foram realizados 81 espetáculos para mais de 33 mil alunos da área de atuação da cooperativa.

Envolvidas: Em 2022, a Sicredi Vanguarda retomou a realização do evento Envolvidas. Foram realizados dois eventos presenciais, um em Cascavel, no oeste do Paraná, e que reuniu mais de 1.500 mulheres e outro em São José dos Campos, em São Paulo, onde mais de 1.200 mulheres participaram, e também foram beneficiadas 3 entidades. O evento promove discussões pertinentes ao universo feminino e debate liderança, equidade e empoderamento nos mais diversos âmbitos da vida pessoal e profissional.

Programa Crescer: ao longo de 2022, foram realizadas 139 turmas do Crescer, que formaram mais de 1.500 associados.

### **Reconhecimentos**

Há mais de 10 anos, figuramos em alguns dos mais reconhecidos rankings e premiações nacionais, tais como: Melhores e Maiores, da Revista Exame, Valor 1000, do Valor Econômico, Melhores Empresas para Trabalhar, da Revista Você S/A, rankings do Banco Central e BNDES. Em 2022 tivemos a avaliação corporativa elevada pela Moody’s. O Sicredi conquistou o rating mais alto da agência, passando de AA+ para AAA, comprovando que tem um dos perfis de crédito mais seguros e menos arriscados avaliados pela agência de classificação de risco. Além disso, fomos reconhecidos como a 4º melhor Instituição Financeira em ranking divulgado pela Revista Forbes, mesma que nos cita como a melhor instituição financeira do Brasil no atendimento físico e digital.

Agradecemos aos nossos associados, colaboradores e parceiros pela dedicação e trabalho contínuo. Juntos seguiremos construindo uma sociedade mais próspera.

Conselho de Administração e Diretoria

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Vanguarda da Região das Cataratas do Iguaçu e Vale do Paraíba - Sicredi Vanguarda PR/SP/RJ  
CNPJ/MF nº 78.414.067/0001-60

ATIVO		31/12/2022	31/12/2021	PASSIVO		31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>		<b>7.359.181</b>	<b>5.743.651</b>	<b>PASSIVO</b>		<b>6.567.796</b>	<b>5.083.795</b>
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	61.629	62.100	DEPÓSITOS	(Nota 11)	3.674.986	3.370.845
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		7.250.992	5.648.676	Depósitos à vista		868.965	822.738
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(Nota 05)	270.296	36.315	Depósitos interfinanceiros		38.880	175.217
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	1.827.337	800.521	Depósitos a prazo		2.767.141	2.372.890
Centralização financeira	(Nota 04)	389.796	820.759	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.483.584	1.414.222
Relações interfinanceiras ativas		833	728	Relações interfinanceiras	(Nota 12)	2.347.654	1.394.225
Operações de crédito	(Nota 07)	4.433.094	3.756.135	Obrigações por repasses	(Nota 13)	2.125	5.690
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	329.636	234.218	Outros passivos financeiros	(Nota 14)	133.805	14.307
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO	(Nota 07)	(162.833)	(129.741)	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTA	(Nota 15)	1.622	1.713
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	32.751	25.616	OUTROS PASSIVOS	(Nota 16)	407.604	297.015
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 10)	163.052	123.102	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	(Nota 17)	<b>791.385</b>	<b>659.856</b>
INTANGÍVEL	(Nota 10)	13.590	13.898	CAPITAL SOCIAL		278.098	218.783
				RESERVAS DE SOBRAS		476.037	398.303
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		37.250	42.770
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>7.359.181</b>	<b>5.743.651</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>7.359.181</b>	<b>5.743.651</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Vanguarda da Região das Cataratas do Iguaçu e Vale do Paraíba - Sicredi Vanguarda**  
CNPJ/MF nº 78.414.067/0001-60

	01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>132.367</b>	<b>250.363</b>	<b>204.787</b>
Resultado do semestre/exercício	76.759	150.626	141.963
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>55.608</b>	<b>99.737</b>	<b>62.824</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	47.581	83.098	51.652
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	150	150	-
Depreciação e amortização	9.970	18.552	16.526
Baixas do ativo permanente	3.239	3.506	906
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	146	(91)	29
Destinações ao FATES	(5.478)	(5.478)	(6.289)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>27.530</b>	<b>74.812</b>	<b>(224.025)</b>
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(168.711)	(233.981)	(14.009)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(135.624)	(345.526)	(195.553)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	36.502	(105)	(5)
(Aumento) em operações de crédito	(521.700)	(726.965)	(871.699)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	454.664	953.429	516.236
(Aumento) em outros ativos financeiros	(60.680)	(95.418)	(64.727)
(Aumento) em outros ativos	(4.803)	(7.285)	(5.909)
Aumento em depósitos	308.591	304.141	340.538
Aumento (Redução) em passivos financeiros	27.007	119.498	(3.234)
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(1.757)	(3.565)	(3.665)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(4.502)	(6.953)	(1.209)
Aumento em outros passivos	98.543	117.542	79.211
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>159.897</b>	<b>325.175</b>	<b>(19.238)</b>
Aquisição de imobilizado de uso	(24.201)	(57.309)	(22.453)
Aplicações no intangível	(3.059)	(4.391)	(4.525)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(27.260)</b>	<b>(61.700)</b>	<b>(26.978)</b>
Integralização de capital	14.808	29.304	29.809
Baixa de capital	(7.286)	(14.719)	(15.254)
Fundos estatutários	(1.095)	(1.095)	(1.258)
Juros ao capital próprio	(1.196)	(1.196)	(248)
Distribuição de Sobras	-	(25.913)	(439)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>5.231</b>	<b>(13.619)</b>	<b>12.610</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>137.868</b>	<b>249.856</b>	<b>(33.606)</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	1.542.646	1.430.658	1.464.264
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	1.680.514	1.680.514	1.430.658

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
(Em milhares de Reais)

**Operativa de Crédito, Poupança e Investimento Vanguarda da Região das Cataratas do Iguaçu e Vale do Paraíba - Sicredi Vanguarda PR/SP**  
CNPJ/MF nº 78.414.067/0001-60

Descrição das contas	01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>512.046</b>	<b>913.687</b>	<b>517.659</b>
Operações de crédito (Nota 07)	369.708	678.988	454.830
Resultado de títulos e valores mobiliários	84.803	134.370	28.061
Resultado das aplicações compulsórias	74	200	132
Ingressos de depósitos intercooperativos	57.461	100.129	34.636
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(314.496)</b>	<b>(538.029)</b>	<b>(204.770)</b>
Operações de captação no mercado (Nota 20)	(173.691)	(304.900)	(100.478)
Operações de empréstimos e repasses	(93.224)	(150.031)	(52.640)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(47.581)	(83.098)	(51.652)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>197.550</b>	<b>375.658</b>	<b>312.889</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(107.204)</b>	<b>(198.883)</b>	<b>(150.785)</b>
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 21)	72.586	137.344	123.616
Rendas de tarifas bancárias	22.393	41.381	35.491
Dispêndios e despesas de pessoal (Nota 22)	(86.965)	(162.065)	(126.659)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)	(86.417)	(159.134)	(121.612)
Dispêndios e despesas tributárias	(1.202)	(2.255)	(1.990)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)	23.663	39.489	24.804
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 25)	(51.262)	(93.643)	(84.435)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>90.346</b>	<b>176.775</b>	<b>162.104</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>90.346</b>	<b>176.775</b>	<b>162.104</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b> (Nota 18)	<b>604</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisão para Imposto de Renda	375	-	-
Provisão para Contribuição Social	229	-	-
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(14.191)</b>	<b>(26.149)</b>	<b>(20.141)</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>76.759</b>	<b>150.626</b>	<b>141.963</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Vanguarda da Região das Cataratas do Iguaçu e Vale do Paraíba -  
Sicredi Vanguarda PR/SP/RJ**

**CNPJ/MF nº 78.414.067/0001-60**

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2021</b>	<b>173.645</b>	<b>314.825</b>	<b>23.102</b>	<b>511.572</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	22.663	-	(22.663)	-
Outras destinações	-	-	(439)	(439)
Capital de associados				
Aumento de capital	29.809	-	-	29.809
Baixas de capital	(15.254)	-	-	(15.254)
Resultado do exercício	-	-	141.963	141.963
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(6.289)	(6.289)
Juros sobre o capital próprio	7.920	-	(8.168)	(248)
Reserva legal - Estatutária	-	75.478	(75.478)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	8.000	(8.000)	-
Fundos estatutários	-	-	(1.258)	(1.258)
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>	<b>218.783</b>	<b>398.303</b>	<b>42.770</b>	<b>659.856</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>45.138</b>	<b>83.478</b>	<b>19.668</b>	<b>148.284</b>
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2022</b>	<b>218.783</b>	<b>398.303</b>	<b>42.770</b>	<b>659.856</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	16.857	-	(42.114)	(25.257)
Outras destinações	-	-	(656)	(656)
Capital de associados				
Aumento de capital	29.304	-	-	29.304
Baixas de capital	(14.719)	-	-	(14.719)
Resultado do exercício	-	-	150.626	150.626
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(5.478)	(5.478)
Juros sobre o capital próprio	27.873	-	(29.069)	(1.196)
Reserva legal - Estatutária	-	65.734	(65.734)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	12.000	(12.000)	-
Fundos estatutários	-	-	(1.095)	(1.095)
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2022</b>	<b>278.098</b>	<b>476.037</b>	<b>37.250</b>	<b>791.385</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>59.315</b>	<b>77.734</b>	<b>(5.520)</b>	<b>131.529</b>
<b>Saldos no início do semestre em 01/07/2022 (Não auditado)</b>	<b>242.703</b>	<b>398.303</b>	<b>73.867</b>	<b>714.873</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Capital de associados				
Aumento de capital	14.808	-	-	14.808
Baixas de capital	(7.286)	-	-	(7.286)
Resultado do semestre	-	-	76.759	76.759
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(5.478)	(5.478)
Juros sobre o capital próprio	27.873	-	(29.069)	(1.196)
Reserva legal - Estatutária	-	65.734	(65.734)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	12.000	(12.000)	-
Fundos estatutários	-	-	(1.095)	(1.095)
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2022</b>	<b>278.098</b>	<b>476.037</b>	<b>37.250</b>	<b>791.385</b>
<b>Mutações do Semestre</b>	<b>35.395</b>	<b>77.734</b>	<b>(36.617)</b>	<b>76.512</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Vanguarda da Região das Cataratas do Iguaçu e Vale do Paraíba - Sicredi Vanguarda PR/  
CNPJ/MF nº 78.414.067/0001-60**

	01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>Resultado líquido do exercício</b>	76.759	150.626	141.963
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente atribuível</b>	76.759	150.626	141.963

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

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

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Vanguarda da Região das Cataratas do Iguaçu e Vale do Paraíba - Sicredi Vanguarda PR/SP/RJ ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 17/11/1983 e sede situada na Rua Paraguai, 1407, na cidade de Medianeira - Paraná. A Cooperativa tem por objetivos principais:

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

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

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2022, está organizado por 105 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2454 pontos ativos, dos quais a Cooperativa opera em 89 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à Resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 4.933, de 29 de julho de 2021.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores ("SFG"), empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

**NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo CMN e pelo Banco Central do Brasil - BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN (CPCs 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1) e 46) e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 10 de Março de 2023.

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

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

**a) Apuração do resultado**

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

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos.

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 5.586 (2021 - R\$ 4.817) referente a Atos Não Cooperativos.

**b) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados pelas disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujos valores são aplicados pelas Cooperativas nas Centrais via Centralização Financeira e pelas cotas de fundos de investimento de renda fixa e multimercado, com vencimento de curto prazo, por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da aquisição e que estão sujeitas a risco insignificante de mudança de valor.

**c) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

**d) Títulos e valores mobiliários**

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

**e) Relações interfinanceiras – centralização financeira**

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

#### **f) Operações de crédito**

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

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

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

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

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

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

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

- Recebidos de terceiros: representam os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não destinados ao uso próprio.

#### **i) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)**

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata die incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

#### **j) Investimentos**

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

#### **k) Imobilizado de uso**

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

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

#### **l) Intangível**

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

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

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

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

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

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

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

Os depósitos a prazo são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós-fixada e estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

Os depósitos interfinanceiros são compostos por recursos recebidos em depósito de outras instituições do mercado, na forma da regulamentação vigente e específica para as operações de depósitos interfinanceiros, observado que a instituição deve manter controles internos para efeito de limite de captação.

As obrigações por empréstimos e repasses correspondem aos recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi, Cooperativa Central e demais instituições com a finalidade de operações de financiamento.

#### **o) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base *pro rata-die* incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

#### **p) Impostos e contribuições**

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

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

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

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

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

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

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

#### r) Principais julgamentos e estimativas contábeis

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

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

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

O detalhamento da provisão para perdas está apresentado na nota Operações de Crédito;

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

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

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

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

#### s) Moeda funcional

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

#### t) Resultados recorrentes e não recorrentes

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

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

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	61.629	62.100
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06)	1.229.089	547.799
Centralização financeira	389.796	820.759
<b>Total</b>	<b>1.680.514</b>	<b>1.430.658</b>

As disponibilidades e as aplicações financeiras de liquidez são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, quando atendido às determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2022 equivale a 100% do CDI (dezembro de 2021 - 99%).

#### NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Descrição	31/12/2022				31/12/2021
	A vencer				
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos Interfinanceiros com o Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	18.003	58.427	76.430	33.796
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	193.866	193.866	2.519
<b>Total</b>	-	<b>18.003</b>	<b>252.293</b>	<b>270.296</b>	<b>36.315</b>
<b>Total circulante</b>				<b>18.003</b>	2.047
<b>Total não circulante</b>				<b>252.293</b>	34.268

As aplicações de DI entre o Banco Sicredi e a Cooperativa refere-se a operações para cobrir as antecipações de recebíveis realizadas pelos associados na adquirência, com taxa de remuneração entre 100% e 105% do CDI.

As aplicações de CDI são realizadas pelas cooperativas no Banco para garantir às operações de equalização com recursos próprios delas. A taxa é de 100% da Selic.

#### NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	31/12/2022				31/12/2021
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Títulos de renda fixa - CPR	58.803	230.217	160.510	449.530	168.303
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira	297.866	-	-	297.866	-
Cotas de fundos multimercado - centralização financeira	931.223	-	-	931.223	547.799
Participações de Cooperativas	-	-	148.718	148.718	84.419
<b>Total</b>	<b>1.287.892</b>	<b>230.217</b>	<b>309.228</b>	<b>1.827.337</b>	<b>800.521</b>
<b>Total circulante</b>				<b>1.518.109</b>	<b>701.342</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>309.228</b>	<b>99.179</b>

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

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

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

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

#### a) Participações de cooperativas

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2022	31/12/2021
Sicredi Participações S.A.	40.946	40.946
Sicredi Fundos Garantidores	2	2
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	107.770	43.471
<b>Total</b>	<b>148.718</b>	<b>84.419</b>

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

Descrição	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Número de ações/quotas possuídas	13.304.019 ON 27.642.288 PN	13.304.019 ON 27.642.288 PN	2 Quotas	2 Quotas	107.770.486 Quotas	43.470.540 Quotas
Percentual de participação	1,28%	1,94%	1,24%	1,24%	13,71%	11,96%
Capital social	3.208.211	2.108.211	161	161	786.243	363.323
Patrimônio líquido	3.298.737	2.111.744	369.267	368.071	787.743	364.897
Resultado líquido do exercício	115.902	(15.246)	1.195	33.761	-	-
Valor das participações das cooperativas	40.946	40.946	2	2	107.770	43.471

#### NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

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

Operações de crédito e Outros créditos	31/12/2022				Total da carteira	31/12/2021
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer				
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos e títulos descontados	48.469	447.838	691.226	1.295.248	2.482.781	2.159.982
Financiamentos	1.625	54.396	139.081	342.776	537.878	402.266
Financiamentos rurais e agroindustriais	652	44.589	873.133	490.983	1.409.357	1.193.887
Financiamentos habitacionais	-	50	97	2.931	3.078	-
<b>Total das operações de crédito</b>	<b>50.746</b>	<b>546.873</b>	<b>1.703.537</b>	<b>2.131.938</b>	<b>4.433.094</b>	<b>3.756.135</b>
Avais e fianças honrados (Nota 08)	430	52	74	7	563	207
Devedores por compra de valores e bens (Nota 08)	-	6	88	82	176	39
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 08)	-	222.211	80.157	840	303.208	215.480
<b>Total de outros créditos</b>	<b>430</b>	<b>222.269</b>	<b>80.319</b>	<b>929</b>	<b>303.947</b>	<b>215.726</b>
<b>Carteira total</b>	<b>51.176</b>	<b>769.142</b>	<b>1.783.856</b>	<b>2.132.867</b>	<b>4.737.041</b>	<b>3.971.861</b>
<b>Total circulante</b>					<b>2.604.174</b>	<b>1.939.531</b>
<b>Total não circulante</b>					<b>2.132.867</b>	<b>2.032.330</b>

Os valores de títulos e créditos a receber foram reclassificados para a rubrica de valores a receber relativos a transações de pagamento para adequar a contabilização das transações de pagamento por cartão, de acordo com a Carta Circular 3.828/17. A partir de junho de 2022 passamos a apresentar esta abertura na nota explicativa. Estes valores referem-se aos montantes a receber dos associados, relativos às transações com cartão de crédito.

**b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco**

Níveis de risco	% Provisão	Operações de crédito e Outros créditos		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
AA	-	102.706	115.447	-	-
A	0,50	1.975.284	1.930.214	9.871	9.641
B	1,00	2.066.909	1.421.771	20.664	14.189
C	3,00	336.034	271.851	10.077	8.140
D	10,00	89.953	101.945	8.987	10.185
E	30,00	45.411	37.859	13.621	11.346
F	50,00	26.105	23.080	13.052	11.540
G	70,00	26.578	16.227	18.602	11.311
H	100,00	68.061	53.467	67.959	53.389
<b>Total</b>		<b>4.737.041</b>	<b>3.971.861</b>	<b>162.833</b>	<b>129.741</b>

Conforme disposto no Art. 6º da Resolução CMN nº 4.846/20, a provisão face à perda para as operações enquadradas no Programa Emergencial de Suporte à Empregos (PESE) deve incidir somente sobre a parcela do crédito cujo risco de crédito é assumido pela Cooperativa e esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

A Cooperativa também possui coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 1.095.094 (dezembro de 2021 - R\$ 780.797) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 27). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 11.335 (dezembro de 2021 - R\$ 10.403) conforme Nota 14.

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

Setor	31/12/2022				31/12/2021	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Pessoas físicas	28.239	273.883	256.040	460.266	1.018.428	899.308
Rural	652	44.589	873.133	490.983	1.409.357	1.193.887
Industrial	1.047	43.113	54.540	112.526	211.226	193.580
Comércio	11.959	169.518	231.426	353.781	766.684	661.448
Habitacional	-	50	97	2.931	3.078	-
Pessoas jurídicas	9.279	237.989	368.620	712.380	1.328.268	1.023.638
<b>Total</b>	<b>51.176</b>	<b>769.142</b>	<b>1.783.856</b>	<b>2.132.867</b>	<b>4.737.041</b>	<b>3.971.861</b>
<b>Total circulante</b>					<b>2.604.174</b>	<b>1.939.531</b>
<b>Total não circulante</b>					<b>2.132.867</b>	<b>2.032.330</b>

**d) Concentração das operações de crédito**

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	406.607	8,58	303.162	7,63
50 devedores seguintes	419.299	8,85	362.389	9,12
100 devedores seguintes	383.422	8,09	321.521	8,10
Demais	3.527.713	74,48	2.984.789	75,15
<b>Total</b>	<b>4.737.041</b>	<b>100,00</b>	<b>3.971.861</b>	<b>100,00</b>

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

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	136.966	129.741	119.355
Constituição de provisão	95.365	169.028	126.158
Reversão de provisão	(47.784)	(85.930)	(74.506)
Movimentação de baixados para prejuízo	(21.714)	(50.006)	(41.266)
<b>Saldo final</b>	<b>162.833</b>	<b>162.833</b>	<b>129.741</b>

**f) Resultado com operações de crédito:**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Empréstimos e títulos descontados	266.738	492.491	317.621
Financiamentos	42.494	75.241	45.669
Financiamentos rurais e agroindustriais	50.116	91.067	61.453
Financiamentos habitacionais	44	44	-
Outros	87	892	125
<b>Subtotal</b>	<b>359.479</b>	<b>659.735</b>	<b>424.868</b>
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	10.229	19.253	29.962
<b>Total</b>	<b>369.708</b>	<b>678.988</b>	<b>454.830</b>

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 72.614 (2021 - R\$ 60.445).

**NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS**

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos financeiros, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 07)	303.208	215.480
Rendas a receber	9.343	5.610
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	176	39
Avais e fianças honrados (Nota 07)	563	207
Transações com cartão de crédito	12.781	9.559
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	3.565	3.323
<b>Total</b>	<b>329.636</b>	<b>234.218</b>
<b>Total circulante</b>	<b>325.144</b>	<b>230.465</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>4.492</b>	<b>3.753</b>

As transações com cartões de crédito referem-se aos valores a receber relativos as transações de pagamento, sejam de associados ou do Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Os valores a receber relativos a transações de pagamento referem-se aos montantes a receber dos associados, relativos às operações com cartões de crédito das bandeiras Visa e Mastercard.

**NOTA 09 – OUTROS ATIVOS**

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Outros valores e bens	4.107	4.985
Adiantamentos e antecipações salariais	5.668	4.953
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	3.046	829
Adiantamentos para Confederação Sicredi	2.430	2.386
DI a repassar - Central	4.673	1.114
Impostos e contribuições a compensar	4.416	1.586
Pendências a regularizar	147	1.197
Portabilidades	-	27
Valores em análise pela SFG	38	86
Outros	476	1.931
<b>Total circulante</b>	<b>25.001</b>	<b>19.094</b>
Outros valores e bens	7.751	6.522
Outros	-	-
<b>Total não circulante</b>	<b>7.751</b>	<b>6.522</b>
<b>Total</b>	<b>32.751</b>	<b>25.616</b>

Os adiantamentos para Confederação Sicredi referem-se à antecipação de valores, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

**a) Outros valores e bens**

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	10.402	10.383
Imóveis	10.393	10.346
Veículos e afins	9	37
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	(571)	(421)
Material em estoque	1.719	1.293
Despesas antecipadas	308	252
<b>Total</b>	<b>11.858</b>	<b>11.507</b>

**b) Movimentação da provisão para desvalorização de outros valores e bens:**

Conforme determinações previstas no CPC 01, a provisão é constituída de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda, abaixo segue a movimentação dos valores:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	(421)	(421)
Constituição de provisão	(150)	-
Reversão de provisão	-	-
Saldo final	(571)	(421)

**NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

Descrição	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2022			31/12/2021
		Custo	Depreciação/amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso	-	224.252	(61.200)	163.052	123.102
Móveis e equipamentos em estoque	-	706	-	706	2.358
Imobilizações em curso	-	28.369	-	28.369	10.336
Terrenos	-	25.947	-	25.947	21.457
Edificações	4%	42.848	(12.311)	30.537	32.185
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	48.861	(17.664)	31.197	21.524
Móveis e equipamentos	10%	55.201	(20.404)	34.797	27.477
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	2.576	(1.215)	1.361	1.157
Equipamentos de processamento de dados	20%	16.268	(8.277)	7.991	5.182
Veículos	20%	3.476	(1.329)	2.147	1.426
<b>Intangível</b>		<b>44.601</b>	<b>(31.011)</b>	<b>13.590</b>	<b>13.898</b>
Investimentos Confederação	20%	44.601	(31.011)	13.590	13.898

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

**NOTA 11 – DEPÓSITOS**

Composição dos depósitos por prazos de vencimento:

Depósitos	31/12/2022				31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	868.965	-	-	868.965	822.738
Depósitos interfinanceiros	32.275	-	6.605	38.880	175.217
Depósitos a prazo	91.059	188.555	2.487.527	2.767.141	2.372.890
<b>Total</b>	<b>992.299</b>	<b>188.555</b>	<b>2.494.132</b>	<b>3.674.986</b>	<b>3.370.845</b>
<b>Total circulante</b>				<b>1.180.854</b>	<b>1.168.949</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>2.494.132</b>	<b>2.201.896</b>

**NOTA 12 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Repasses interfinanceiros	2.347.654	1.394.179
Recebimentos e pagamentos a liquidar	-	46
<b>Total</b>	<b>2.347.654</b>	<b>1.394.225</b>

**a) Repasses Interfinanceiros**

Descrição	31/12/2022				31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	104.004	943.915	571.153	1.619.072	1.290.220
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>104.004</b>	<b>943.915</b>	<b>571.153</b>	<b>1.619.072</b>	<b>1.290.220</b>
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	269	158	1.533	1.960	-
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	58.364	452.929	215.329	726.622	103.959
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>58.633</b>	<b>453.087</b>	<b>216.862</b>	<b>728.582</b>	<b>103.959</b>
<b>Total</b>	<b>162.637</b>	<b>1.397.002</b>	<b>788.015</b>	<b>2.347.654</b>	<b>1.394.179</b>
<b>Total circulante</b>				<b>1.559.639</b>	<b>672.218</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>788.015</b>	<b>721.961</b>

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 14,25% a.a. com vencimentos até 15/12/2032, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

**NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES**

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no País	31/12/2022				31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
BNDES	994	1.129	-	2.123	5.690
CEF	-	2	-	2	-
<b>Total</b>	<b>994</b>	<b>1.131</b>	<b>-</b>	<b>2.125</b>	<b>5.690</b>
<b>Total circulante</b>				<b>2.125</b>	<b>3.682</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>-</b>	<b>2.018</b>

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

Os recursos internos para repasses no País também representam captações junto ao Tesouro Nacional repassados pelo BNDES. As operações contratadas, observadas as características do PESE, possuem vencimentos mensais até o ano de 2023. Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse. Os repasses do BNDES são provenientes do Banco Sicredi.

#### NOTA 14 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Provisão para garantias financeiras prestadas	2.891	2.109
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	7.989	-
Recursos em trânsito de terceiros	4.307	3.892
Recursos vinculados a operações de crédito	2	12
<b>Total circulante</b>	<b>15.189</b>	<b>6.013</b>
Provisão para garantias financeiras prestadas	8.444	8.294
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	110.172	-
<b>Total não circulante</b>	<b>118.616</b>	<b>8.294</b>
<b>Total</b>	<b>133.805</b>	<b>14.307</b>

A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Trata-se de recursos referentes a convênios com concessionários de serviços, conforme contrato de prestação de serviços.

Os instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco referem-se a contratos letras financeiras com cláusula de subordinação com vencimentos até 2032, pela Cooperativa e o Banco Cooperativo Sicredi com o objetivo de alavancar as operações de crédito, cujos juros são pagos semestralmente.

#### NOTA 15 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS

A Cooperativa é parte em processos judiciais dos quais seus assessores jurídicos classificam como risco de perda provável, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2022	31/12/2021
Trabalhista	Provável	417	637
Cível	Provável	1.205	1.076
<b>Total não circulante</b>		<b>1.622</b>	<b>1.713</b>

Natureza	31/12/2021	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2022
Trabalhista	637	128	(348)	417
Cível	1.076	1.027	(898)	1.205
Tributária	-	149	(149)	-
<b>Total não circulante</b>	<b>1.713</b>	<b>1.304</b>	<b>(1.395)</b>	<b>1.622</b>

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possuía 120 processos de natureza cível, 2 processos de natureza tributária e 6 processos de natureza trabalhista cuja probabilidade de perda é possível, no montante estimado de R\$ 2.571, R\$ 1.030 e R\$ 385 (dezembro de 2021 - R\$ 2.806, R\$ 924 e R\$ 696), respectivamente.

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 3.565 (dezembro de 2021 - R\$ 3.323), registrados na rubrica de "Outros Ativos Financeiros", os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

#### NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Transações com cartões de crédito	313.428	214.064
Provisão para pagamentos a efetuar	19.638	17.073
Cotas de capital a pagar	12.898	11.804
Provisão para participações nos lucros	26.497	20.784
Fundo de assistência técnica, educacional e social	7.708	9.179
Fundos voluntários	1.097	1.258
Impostos e contribuições a recolher	6.946	4.338
Credores diversos	16.527	17.274
Credores por recursos a liberar vendedores de imóveis	563	-
Cheques administrativos	85	-
Cobrança e arrecadação de tributos	1.093	1.158
Pendências a regularizar	1.124	83
<b>Total</b>	<b>407.604</b>	<b>297.015</b>
<b>Total circulante</b>	<b>407.574</b>	<b>297.015</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>30</b>	<b>-</b>

As transações com cartões de crédito referem-se aos valores a pagar relativos as operações, sejam para as bandeiras e credenciadoras (compras autorizadas no processo de emissão) ou para o Banco Cooperativo Sicredi S.A. (repasses dos custos sobre a carteira de aquisição).

Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados referem-se aos valores de arrecadações de IOF, GPS, DARF e DAS.

Em 2022 as propostas de crédito imobiliário passaram a ser vinculadas diretamente à carteira das cooperativas ao invés do Banco Sicredi. Na conta são registrados os valores de recursos a liberar aos vendedores, referentes aos contratos do imobiliário.

**NOTA 17 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital social**

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital social	278.098	218.783
Total de associados	196.140	176.567

Em 31 de dezembro de 2022, a movimentação do capital social foi de R\$ 59.315 (dezembro de 2021 – R\$ 45.138), sendo R\$ 44.730 (dezembro de 2021 – R\$ 30.583) via integralização de resultados e R\$ 29.304 (dezembro de 2021 – R\$ 29.809), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 14.719 (dezembro de 2021 – R\$ 15.254).

**b) Juros ao capital**

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 12,25% em Conta Capital, no montante de R\$ 29.069 (dezembro de 2021 – R\$ 8.168), sendo integralizado ao capital parte do valor, calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 130/09, observando-se o limite da taxa SELIC.

**c) Destinações**

A Cooperativa destinou seus resultados, a partir do resultado líquido antes das destinações estatutárias, de acordo com o estatuto social, nos seguintes percentuais:

- 60% foram para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;
- 1% para a constituição do Fundo Social, destinado a apoiar ações de interesse coletivo desenvolvidas na área de ação da Cooperativa.

Além das destinações citadas acima, a Cooperativa também destinou os valores recuperados referentes a prejuízo de anos anteriores para a Reserva Legal conforme definido pelo Conselho de Administração.

**NOTA 18 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

	31/12/2022	31/12/2021
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	176.775	162.104
Participação nas sobras	(26.149)	(20.141)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	150.626	141.963
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(61.757)	(63.883)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	59.467	61.716
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	11.918	3.676
Demais adições e exclusões previstas na legislação	198	(246)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	-

Demais adições e exclusões consideram os efeitos dos demais itens previstos na legislação, como: doações, constituição e reversão de provisões, resultados de equivalência patrimonial, etc. Considerando as possibilidades de adições e exclusões previstas na legislação, é possível que as cooperativas apurem prejuízo fiscal e base de cálculo negativa de CSLL, que serão controladas e utilizadas para posterior compensação com resultados futuros.

O efeito da alteração de alíquota de CSLL do diferencial de alíquota para as Cooperativas, no qual a alíquota de Contribuição Social passou de 15% para 20% a partir de julho de 2021 e retornou para 15% a partir de janeiro de 2022. A partir de agosto, a Lei 14.446/2022 trouxe uma majoração de 1% na alíquota das instituições financeiras, com vigência até dezembro de 2022.

**NOTA 19 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS****a) Instituições relacionadas**

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, tais como o Banco Cooperativo Sicredi, Central, Administradora de Bens, Corretora de Seguros, SicrediPar, Fundação Sicredi, Confederação Sicredi, Sicredi Fundos Garantidores, Administradora de Consórcios e Fundos de investimento administrados pelo Banco. Abaixo apresentamos as principais operações realizadas com partes relacionadas, sumarizadas por grupo contábil:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	270.296	36.315
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	1.827.337	800.521
Centralização financeira (Nota 04)	389.796	820.759
Outros ativos financeiros (Nota 08)	5.747	5.048
Outros ativos (Nota 09)	7.103	3.500
Intangível (Nota 10)	13.590	13.898
<b>Passivo</b>		
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	38.880	175.217
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	2.347.654	1.394.179
Outros passivos (Nota 16)	297.618	208.577
Principal e juros dívida subordinada (Nota 14)	118.161	-
<b>Receitas</b>		
Resultado títulos e valores mobiliários	134.370	28.061
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 21)	39.554	40.327
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)	4.683	1.318
Ingressos de depósitos intercooperativos	100.129	34.636
<b>Despesas</b>		
Operações de captação no mercado (Nota 20)	19.597	6.172
Operações de empréstimos e repasses	149.883	52.364
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)	12.062	9.621
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 25)	47.340	36.369

#### b) Transações com administradores

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	31/12/2022	% em relação ao total	31/12/2021
Depósitos à vista	143	0,02%	355
Depósitos a prazo	1.099	0,04%	1.425
Operações de crédito	2.446	0,06%	2.413

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

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

Remuneração	31/12/2022	31/12/2021
Pessoas chave da administração	9.874	7.968

#### NOTA 20 – DESPESAS COM OPERAÇÕES DE CAPTAÇÕES DE MERCADO

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos interfinanceiros	2.280	6.723	6.172
Depósitos de aviso prévio	155	293	113
Depósitos a prazo	159.844	279.890	89.633
Dívida subordinada	8.743	12.874	-
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop)	2.669	5.120	4.560
<b>Total</b>	<b>173.691</b>	<b>304.900</b>	<b>100.478</b>

#### NOTA 21 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Cartões	19.667	36.562	28.584
Cobrança	9.128	17.798	15.963
Comissões	262	328	161
Consórcios	6.852	12.579	10.000
Convênios	1.810	3.769	3.873
Distribuição de produtos e serviços bancários	20.498	38.302	39.118
Processamento da compensação	116	219	291
Seguros	8.771	17.013	16.093
Taxas e tarifas	3.568	7.405	6.205
Serviços de pagamento	7	8	-
Antecipação de recebíveis	1.063	1.774	1.764
Outros serviços	844	1.587	1.564
<b>Total</b>	<b>72.586</b>	<b>137.344</b>	<b>123.616</b>

**NOTA 22 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Remuneração	47.023	89.559	69.132
Benefícios	21.390	39.224	30.942
Encargos sociais	18.475	32.989	25.883
Treinamentos	77	293	702
<b>Total</b>	<b>86.965</b>	<b>162.065</b>	<b>126.659</b>

**NOTA 23 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Água, energia e gás	1.400	3.805	3.484
Aluguéis	7.539	14.010	11.569
Comunicação	1.737	3.468	3.516
Manutenção e conservação	5.243	10.135	6.740
Material de expediente	1.515	2.850	2.899
Processamento dados	6.865	12.094	5.001
Propaganda e publicidade	1.526	3.115	2.242
Promoções e relações públicas	12.863	22.792	14.008
Serviços do sistema financeiro	6.456	12.310	12.946
Assessoria e consultoria	176	388	385
Auditoria externa	47	47	47
Serviços jurídicos	1.505	2.597	2.688
Serviços de terceiros	2.254	4.386	5.181
Serviços de técnicos especializados	7.863	15.376	12.882
Serviços de vigilância e segurança	4.242	8.145	6.428
Serviços de transportes	3.691	6.730	5.524
Depreciação	7.494	13.852	11.937
Amortização (Rateio Confederação)	2.476	4.700	4.589
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	4.502	6.954	1.209
Emolumentos e taxas diversas	1.629	3.058	3.205
Ressarcimento tarifas	144	276	300
Seguros	277	499	322
Outras despesas administrativas	4.973	7.547	4.510
<b>Total</b>	<b>86.417</b>	<b>159.134</b>	<b>121.612</b>

**NOTA 24 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Absorção de dispêndios - FATES	4.502	6.954	1.209
Utilização de fundos voluntários	916	1.256	-
Lucros na alienação de valores e bens	129	167	1.584
Recuperação de encargos e despesas	3.693	8.809	3.803
Reversão de provisões operacionais	847	1.211	3.028
Reversão de provisões impostos folha	3.604	4.943	4.028
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	3.990	5.550	4.817
Reversão de provisões para passivos contingentes (Nota 15)	601	1.395	1.172
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	951	1.962	2.229
Ressarcimento de custos de utilização de cartões no exterior	839	1.479	899
Compensação - Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	1.778	3.571	525
Outras rendas operacionais	1.813	2.192	1.510
<b>Total</b>	<b>23.663</b>	<b>39.489</b>	<b>24.804</b>

**NOTA 25 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Descontos concedidos em renegociação e crédito	4.253	7.956	17.462
Contribuições Cooperativistas	118	239	227
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	960	1.883	1.581
Contribuição Confederação Sicredi	19.038	34.536	28.595
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	1.780	3.427	2.725
Prejuízo na alienação de valores e bens	497	499	12
Provisões para garantias financeiras prestadas	4.038	6.393	6.269
Provisões para passivos contingentes (Nota 15)	747	1.304	1.201
Outras provisões operacionais	3.049	5.897	4.383
Operações com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	7.049	13.102	10.672
Risco operacional	1.531	3.937	2.841
Juros e comissões	1.676	3.179	2.128
Tarifa serviços folha pagamento servidores	25	50	43
Distribuição de produtos e serviços bancários	224	493	-
Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	2.600	5.029	604
Outras despesas operacionais	3.677	5.719	5.692
<b>Total</b>	<b>51.262</b>	<b>93.643</b>	<b>84.435</b>

**NOTA 26 – RESULTADO NÃO RECORRENTE**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>76.759</b>	<b>150.626</b>	141.963
Eventos não recorrentes	-	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>76.759</b>	<b>150.626</b>	141.963

**NOTA 27 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

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

	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de garantias prestadas	<b>1.095.021</b>	780.699
Coobrigações em cessões de crédito	<b>73</b>	98
<b>Total</b>	<b>1.095.094</b>	780.797

Nas garantias prestadas estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

**NOTA 28 – GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL****I - Estrutura de Gerenciamento de Capital**

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

O gerenciamento de capital das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimos legais e que reflitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada Instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

**II - Risco Operacional**

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A definição inclui, ainda, o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. O gerenciamento do risco operacional é realizado de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistemicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações que visam manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São estas:

- Normatização interna contendo regras, papéis e responsabilidades quanto ao gerenciamento do risco operacional disseminados a toda instituição;
- Identificação, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos operacionais;
- Identificação, coleta e tratamento de perdas operacionais, visando mantê-las em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Reportes periódicos e estruturados sobre temas relevantes de risco operacional e controles internos aos fóruns de governança;
- Disseminação da cultura de gerenciamento de riscos a toda organização; • Testes de estresse periódicos para cenários de risco operacional;
- Procedimentos que visam assegurar a continuidade das atividades da instituição e limitar perdas decorrentes da interrupção dos processos críticos de negócio, incluindo análises de impacto e testes periódicos de planos de continuidade.

Ainda, um conjunto de procedimentos vem sendo implementado para avaliar, gerenciar e monitorar o risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição.

**III - Risco de Continuidade de Negócios**

Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é a capacidade da organização de continuar a entrega de produtos e/ou serviços em nível aceitável previamente definido, após incidentes de interrupção.

O Sicredi possui uma estrutura para responder de forma adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades centralizadoras do Sistema, no caso de ocorrência de eventos que provoquem a interrupção dos seus serviços, preservando, assim, os interesses de todas as partes envolvidas.

Através de uma Análise de Impacto de Negócios (BIA) são identificados os principais processos de negócios da instituição bem como os serviços de TI que suportam esses processos e, assim, são definidas as estratégias de continuidade dos negócios adotadas.

Estão previstos na Política de Gestão Integrada de Riscos e na Norma de Continuidade de Negócios do Sicredi, os princípios básicos e a estrutura necessária para garantir a resposta adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades.

O sistema de Gestão de Continuidade de negócios estruturado no Sicredi contempla:

- Norma de Gestão de Continuidade de negócios;
- Análise de impacto de negócio - BIAs;
- Estratégias de recuperação de desastre de negócio e de TI;
- Planos de continuidade operacional e de TI.

Por fim, o Sicredi disponibiliza para todas as suas agências um modelo de manual de continuidade de atividades das agências, que possibilita a elaboração de um documento customizado, a fim de atender os principais cenários de interrupção das atividades”.

#### IV - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema.

#### V - Risco De Variação Das Taxas De Juros Em Instrumentos Classificados Na Carteira Bancária (IRRBB)

O IRRBB é o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros nos resultados ou no valor econômico da instituição, resultante dos instrumentos classificados na carteira bancária.

O gerenciamento de risco de IRRBB das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de IRRBB.

Para a mensuração e controle desse risco no Sicredi, utiliza-se as abordagens de valor econômico (EVE) e de resultado de intermediação financeira (NII). O Sistema Sicredi define as regras para o cálculo do risco de variação da taxa de juros das operações em linha com as práticas de mercado e com as exigências da regulamentação vigente.

Os processos para o gerenciamento do risco de IRRBB do Sistema Sicredi incluem:

- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de IRRBB em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de IRRBB da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de IRRBB a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de IRRBB das instituições do Sistema.

#### VI - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada Instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreamento e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez e em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

## VII - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

## VIII - Risco Socioambiental

O risco socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas das instituições financeiras decorrentes de danos sociais, ambientais e climáticos. Além disso, está envolvido indiretamente com uma série de outros riscos, podendo gerar tanto impactos financeiros, como legais e de reputação. No Sicredi, o gerenciamento é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais. Os processos e políticas para o gerenciamento do risco socioambiental são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco socioambiental do sistema Sicredi incluem:

- Normatização interna contendo regras, metodologias e responsabilidades quanto ao gerenciamento do tema;
- Monitoramento de delimitações e vedações de exposições sujeitas ao risco socioambiental, aderentes ao apetite a risco do sistema;
- Coleta e utilização de dados para mensuração, classificação e avaliação dos riscos sociais, ambientais e climáticos nas operações;
- Realização periódica de testes de estresse para cenário de risco socioambiental;
- Interlocução e reporte para órgãos ambientais, federações, parceiros de negócio e fóruns de governança;
- Evolução constante da estratégia no tema, visando o alinhamento com as técnicas e tecnologias de mercado, bem como as expectativas das partes interessadas.

## IX - Risco de conformidade

O risco de conformidade é definido como a possibilidade de ocorrência de sanções, perdas financeiras, danos de reputação e outros danos, decorrentes de descumprimento ou falhas na observância de normativos externos (leis e regulamentações), das recomendações dos órgãos reguladores, dos códigos de autorregulação aplicáveis assim como dos normativos oficiais internos.

A gestão do risco de conformidade, no âmbito do Sicredi está sob responsabilidade da Superintendência de Compliance, estrutura integrante do Banco Cooperativo Sicredi S.A, que, para o acompanhamento sistêmico, oferece suporte e informações, tanto às áreas das empresas do Centro Administrativo quanto às Cooperativas Centrais e Singulares, no que tange ao processo de conformidade e o gerenciamento do risco de conformidade.

A função de conformidade é desempenhada no desenvolvimento e execução do Programa de Compliance, estruturado nos pilares de: (i) Prevenção, (ii) Detecção e (iii) Correção.

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

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

## X - Risco de Segurança da Informação

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

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

## XI - Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Relatórios > Gestão de Riscos > Publicações Sistêmicas > Gerenciamento de Riscos Pilar 3 - Sistêmico.

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

**NOTA 29 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO**

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

Limites operacionais	31/12/2022	31/12/2021
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>895.956</b>	645.958
<b>Nível I (NI)</b>	<b>777.795</b>	645.958
<b>Capital principal - CP</b>	<b>777.795</b>	645.958
Capital social	278.098	218.783
Reservas de capital	476.037	398.303
Sobras acumuladas	37.250	42.770
Ajustes Prudenciais	(13.590)	(13.898)
<b>Nível II (NII)</b>	<b>118.161</b>	-
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	118.161	-
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>6.135.111</b>	4.744.372
<b>Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária</b>	<b>9.130</b>	11.783
<b>Margem de Capital</b>	<b>242.640</b>	159.737
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>14,60%</b>	13,62%
Situação de Imobilização (Imob)	163.052	123.104
<b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>	<b>18,20%</b>	19,06%

Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

**NOTA 30 – SEGUROS CONTRATADOS**

Em 31 de dezembro de 2022, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

**NOTA 31 – OUTRAS INFORMAÇÕES**

I) Plano de Implementação da regulamentação contábil estabelecida pela Resolução CMN nº 4.966/2021

Em 25 de novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21 que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, convergindo com os principais conceitos da norma internacional IFRS 9 – Instrumentos Financeiros.

A nova regra contábil entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta norma registrados em contrapartida à conta de sobras ou perdas acumuladas, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Dentre os requerimentos da nova norma, consta a necessidade de elaboração de um plano de implementação. O referido plano foi aprovado pelo Conselho de Administração das Cooperativas Singulares durante o exercício de 2022.

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/2021, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

a) Resumo do Plano de Implementação:

- Fase I (2022): Avaliação e entendimento dos impactos da norma (análise de Gaps);
- Fase II (2022/2023): Desenho e especificações das soluções e metodologias;
- Fase III (2023/2024): Desenvolvimento sistêmicos, motores de cálculo, etc.;
- Fase IV (2023/2024): Testes e implementações.

Salientamos, que em caso de emissão de normas complementares à Resolução CMN nº 4.966/21 pelo Banco Central do Brasil, será necessário a revisão do plano de implementação.

Ademir Roque  
Diretor Executivo  
CPF: 585.087.329-53

Antônio Clarindo Sobrinho  
Diretor de Operações  
CPF: 615.552.409-25

Antonio Clarindo Sobrinho  
Contador  
CRC: PR-049071/O-3  
CPF: 615.552.409-25