



# **Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas**

**Banco Cooperativo Sicredi S.A.**

**31 de março de 2023  
com Relatório do Auditor Independente**

**Banco Cooperativo Sicredi S.A.****Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas**

31 de março de 2023

## Índice

Relatório sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.....	1
Demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas	
Balancos patrimoniais.....	3
Demonstrações dos resultados.....	4
Demonstrações dos resultados abrangentes.....	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	6
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	7
1. Contexto operacional.....	8
2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.....	9
3. Caixa e equivalentes de caixa.....	11
4. Aplicações interfinanceiras de liquidez.....	11
5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	12
6. Operações de crédito, repasse interfinanceiros e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.....	21
7. Outros ativos financeiros.....	25
8. Depósitos e captações no mercado aberto.....	26
9. Recursos de aceites e emissão de títulos.....	27
10. Obrigações por empréstimos e repasses.....	27
11. Outros passivos financeiros.....	28
12. Saldos e transações com partes relacionadas.....	31
13. Fundos de investimento administrados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.....	33
14. Receitas de prestação de serviços.....	33
15. Despesas de pessoal.....	34
16. Despesas administrativas.....	35
17. Estrutura de gerenciamento de risco e de capital.....	35
18. Índices de Basileia e de imobilização.....	36
19. Compromissos, garantias e outras responsabilidades.....	37
20. Outros assuntos.....	37

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

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

Aos  
Administradores e Acionistas do  
**Banco Cooperativo Sicredi S.A.**  
Porto Alegre - RS

#### **Introdução**

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas do Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco"), referente ao trimestre findo em 31 de março de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, incluindo notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas com base em nossa revisão.

#### **Alcance da Revisão**

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

#### **Conclusão**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.



## Ênfase

### *Apresentação das demonstrações financeiras consolidadas*

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas, que descreve a base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas. As demonstrações financeiras intermediárias consolidadas foram elaboradas com o propósito de permitir aos acionistas, diretores, instituições financeiras e possíveis investidores do Banco Cooperativo Sicredi S.A. avaliar a posição patrimonial e financeira consolidada, do Banco em 31 de março de 2023, e o desempenho consolidado de suas operações para o período findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Consequentemente, nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas pode não ser adequado para outro fim. Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Brasília, 12 de maio de 2023.

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

A handwritten signature in blue ink, reading 'Renata Zanotta Calçada', is positioned above the printed name.

Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC-RS-062793/O-8

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Balancos patrimoniais  
31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>					
Disponibilidades	3	721.531	611.295	721.531	611.295
Instrumentos financeiros		165.702.374	149.194.483	165.904.380	149.372.154
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	31.578.337	18.431.808	31.578.337	18.431.808
Depósitos compulsórios no Banco Central		4.206.997	4.236.748	4.206.997	4.236.748
Títulos e valores mobiliários e inst. financeiros derivativos	5	36.524.657	37.817.421	36.726.663	37.995.083
Carteira própria		16.288.756	13.513.665	16.490.762	13.691.327
Vinculados a operações compromissadas		18.667.481	23.248.790	18.667.481	23.248.790
Vinculados à prestação de garantias		1.514.502	1.023.008	1.514.502	1.023.008
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	53.918	31.958	53.918	31.958
Repasses interfinanceiros	6	59.286.998	55.443.135	59.286.998	55.443.135
Operações de crédito	6	22.329.366	21.652.001	22.329.366	21.652.001
Outros ativos financeiros	7	11.912.536	11.743.848	11.912.536	11.743.857
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.e	(136.517)	(130.478)	(136.517)	(130.478)
Créditos tributários		288.385	191.934	288.864	192.978
Outros ativos		241.287	252.718	265.063	273.707
Investimentos em participações em controladas		164.459	160.096	-	-
Outros investimentos		978	978	978	978
Imobilizado de uso		8.294	7.780	61.296	61.189
Intangível		2	3	7	8
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>167.127.310</b>	<b>150.419.287</b>	<b>167.242.119</b>	<b>150.512.309</b>

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>					
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		162.664.537	146.291.001	162.657.610	146.285.867
Depósitos	8	50.156.180	47.373.024	50.149.253	47.367.875
Captações no mercado aberto	8	36.993.485	31.015.145	36.993.485	31.015.145
Recursos de aceites e emissão de títulos	9	38.490.224	31.787.555	38.490.224	31.787.555
Obrigações por empréstimos	10	6.244.561	6.376.481	6.244.561	6.376.481
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	10	18.743.836	18.255.380	18.743.836	18.255.380
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	489.244	368.547	489.244	368.547
Outros passivos financeiros	11	11.547.007	11.114.869	11.547.007	11.114.884
Provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas		31.405	31.410	32.566	33.460
Obrigações fiscais diferidas		96.114	29.922	96.838	30.647
Outros passivos		698.337	508.323	818.181	603.881
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>3.636.917</b>	<b>3.558.631</b>	<b>3.636.917</b>	<b>3.558.631</b>
Capital social		3.488.974	3.488.974	3.488.974	3.488.974
Reserva legal		69.657	69.657	69.657	69.657
Outros resultados abrangentes		5.004	-	5.004	-
Lucros acumulados		73.282	-	73.282	-
<b>Participação de acionistas não controladores</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>(177)</b>
Participação de acionistas não controladores		-	-	7	(177)
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>167.127.310</b>	<b>150.419.287</b>	<b>167.242.119</b>	<b>150.512.309</b>

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

### Demonstrações dos resultados

Períodos de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022

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

Nota	Controladora		Consolidado	
	Acumulado em 31 março		Acumulado em 31 março	
	2023	2022	2023	2022
Receitas da intermediação financeira	<b>3.915.573</b>	1.194.795	<b>3.920.840</b>	1.198.123
Operações de crédito e repasses interfinanceiros	<b>2.025.985</b>	937.567	<b>2.025.985</b>	937.567
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	<b>2.040.141</b>	757.490	<b>2.045.408</b>	760.818
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	<b>(233.483)</b>	(563.715)	<b>(233.483)</b>	(563.715)
Resultado de aplicações compulsórias	<b>82.930</b>	63.453	<b>82.930</b>	63.453
Despesas da intermediação financeira	<b>(3.529.085)</b>	(926.420)	<b>(3.529.061)</b>	(926.406)
Operações de captação no mercado	<b>(3.314.811)</b>	(1.361.783)	<b>(3.314.787)</b>	(1.361.769)
Resultado de empréstimos e repasses	<b>(212.079)</b>	451.003	<b>(212.079)</b>	451.003
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	<b>(2.195)</b>	(15.640)	<b>(2.195)</b>	(15.640)
Resultado da intermediação financeira	<b>386.488</b>	268.375	<b>391.779</b>	271.717
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(6.716)</b>	(5.189)	<b>(6.716)</b>	(5.189)
Resultado bruto da intermediação financeira	<b>379.772</b>	263.186	<b>385.063</b>	266.528
Outras receitas (despesas) operacionais	<b>(242.772)</b>	(234.678)	<b>(245.785)</b>	(235.675)
Receitas de prestação de serviços	<b>25.136</b>	20.195	<b>261.140</b>	243.456
Despesas de pessoal	<b>(23.130)</b>	(20.831)	<b>(24.349)</b>	(22.350)
Despesas administrativas	<b>(370.712)</b>	(316.787)	<b>(573.110)</b>	(506.949)
Despesas tributárias	<b>(26.098)</b>	(39.563)	<b>(55.428)</b>	(67.123)
Resultado de participações em controladas	<b>4.362</b>	3.923	-	-
Outras receitas operacionais	<b>165.034</b>	131.924	<b>164.914</b>	131.038
Outras despesas operacionais	<b>(17.364)</b>	(13.539)	<b>(18.952)</b>	(13.747)
Resultado operacional	<b>137.000</b>	28.508	<b>139.278</b>	30.853
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	<b>137.000</b>	28.508	<b>139.278</b>	30.853
Imposto de renda e contribuição social	<b>(57.478)</b>	(8.813)	<b>(59.512)</b>	(10.910)
Imposto de renda	<b>(51.720)</b>	(134.789)	<b>(52.797)</b>	(136.139)
Contribuição social	<b>(40.110)</b>	(106.785)	<b>(40.503)</b>	(107.276)
Créditos fiscais diferidos líquidos	<b>34.352</b>	232.761	<b>33.788</b>	232.505
Participações dos empregados nos lucros	<b>(6.240)</b>	(5.830)	<b>(6.484)</b>	(6.075)
Participações dos acionistas não controladores	-	-	-	(3)
Lucro líquido do período	<b>73.282</b>	13.865	<b>73.282</b>	13.865
Quantidade de ações no final do período	<b>2.977.691.316</b>	2.063.207.523	<b>2.977.691.316</b>	2.063.207.523
Lucro líquido por lote de mil ações no fim do período - R\$	<b>24,61</b>	6,72	<b>24,61</b>	6,72

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Períodos de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Lucro líquido do período	73.282	13.865	73.282	13.865
Participação dos não controladores	-	-	-	(3)
Lucro líquido do período atribuível aos acionistas	<u>73.282</u>	<u>13.865</u>	<u>73.282</u>	<u>13.862</u>
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	9.098	(180)	9.098	(180)
Tributos sobre ajustes de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	(4.094)	81	(4.094)	81
Total dos ajustes não incluídos no lucro líquido do período	<u>5.004</u>	<u>(99)</u>	<u>5.004</u>	<u>(99)</u>
Resultado abrangente do período	<u>78.286</u>	<u>13.766</u>	<u>78.286</u>	<u>13.763</u>
Atribuível aos acionistas				
Lucro líquido do período atribuível aos controladores	78.286	13.766	78.286	13.766
Lucro líquido do período atribuível aos não controladores	-	-	-	(3)

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Períodos de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reserva	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Patrimônio líquido da controladora	Participação dos acionistas não controladores	Total
	Subscrito	Reserva legal					
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.388.974	60.681	221	-	2.449.876	138	2.450.014
Ajustes ao valor de mercado – TVM	-	-	(99)	-	(99)	-	(99)
Lucro líquido do período	-	-	-	13.865	13.865	3	13.868
Saldos em 31 de março de 2022	2.388.974	60.681	122	13.865	2.463.642	141	2.463.783
Saldos em 31 de dezembro de 2022	3.488.974	69.657	-	-	3.558.631	(177)	3.558.454
Ajustes ao valor de mercado – TVM	-	-	5.004	-	5.004	-	5.004
Ajuste de participação de não controladores	-	-	-	-	-	184	184
Lucro líquido do período	-	-	-	73.282	73.282	-	73.282
Saldos em 31 de março de 2023	3.488.974	69.657	5.004	73.282	3.636.917	7	3.636.924

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



## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa  
Trimestres e períodos de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	<b>130.760</b>	22.678	<b>132.794</b>	24.778
Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos				
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	<b>90.971</b>	(48.639)	<b>90.971</b>	(48.639)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>6.716</b>	5.189	<b>6.716</b>	5.189
Depreciações e amortizações	<b>329</b>	429	<b>1.129</b>	1.190
Perda na alienação de imobilizado	<b>4</b>	-	<b>4</b>	-
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	<b>(5)</b>	2.489	<b>(894)</b>	2.480
Juros sobre instrumentos híbridos de capital	<b>7.303</b>	5.465	<b>7.303</b>	5.465
Resultado de participação em controladas	<b>(4.362)</b>	(3.923)	-	-
Lucro líquido ajustado no período	<b>231.716</b>	(16.312)	<b>238.023</b>	(9.537)
Variações nos ativos e passivos				
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>(1.515.574)</b>	(416.008)	<b>(1.515.574)</b>	(416.008)
(Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos	<b>(1.243.679)</b>	(1.058.424)	<b>(1.268.023)</b>	(1.025.335)
Redução em depósitos compulsórios no Banco Central	<b>29.751</b>	23.358	<b>29.751</b>	23.358
(Aumento) em repasses interfinanceiros	<b>(3.843.863)</b>	(2.095.852)	<b>(3.843.863)</b>	(2.095.852)
(Aumento) em operações de crédito	<b>(677.365)</b>	(372.467)	<b>(677.365)</b>	(372.467)
Redução em outros instrumentos financeiros	<b>256.147</b>	1.081.657	<b>256.141</b>	1.051.792
(Aumento) em provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(677)</b>	(245)	<b>(677)</b>	(245)
Redução (aumento) em outros ativos e créditos tributários	<b>11.431</b>	(174.722)	<b>8.644</b>	(173.224)
Aumento em depósitos	<b>2.783.156</b>	811.283	<b>2.781.378</b>	810.192
Aumento em captações no mercado aberto	<b>5.978.340</b>	20.941.798	<b>5.978.340</b>	20.941.798
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	<b>6.702.669</b>	3.304.321	<b>6.702.669</b>	3.304.321
Aumento (redução) em obrigações por empréstimos e repasses	<b>356.536</b>	(431.825)	<b>356.536</b>	(431.825)
Aumento (redução) em outras provisões, obrigações fiscais diferidas e outros passivos	<b>234.861</b>	(464.940)	<b>259.331</b>	(477.220)
Caixa líquido proveniente das operações	<b>9.303.449</b>	21.131.622	<b>9.305.311</b>	21.129.748
Impostos de renda e contribuição social pagos	<b>(87.737)</b>	(140.173)	<b>(89.207)</b>	(137.713)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<b>9.215.712</b>	20.991.449	<b>9.216.104</b>	20.992.035
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Aquisição de imobilizado de uso	<b>(846)</b>	(855)	<b>(1.238)</b>	(1.440)
Aquisição de outros investimentos	-	(116)	-	(117)
Redução (Aumento) de Títulos Disponíveis para Venda	<b>2.686.088</b>	(14.342.708)	<b>2.686.088</b>	(14.342.708)
Redução de Títulos Mantidos até o Vencimento	<b>(114.915)</b>	(2.573.598)	<b>(114.915)</b>	(2.573.598)
Caixa líquido proveniente (aplicado nas) atividades de investimento	<b>2.570.327</b>	(16.917.277)	<b>2.569.935</b>	(16.917.863)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento				
Dívida subordinada	<b>(4.848)</b>	937.639	<b>(4.848)</b>	937.639
Juros ao capital pagos	<b>(40.000)</b>	(10.000)	<b>(40.000)</b>	(10.000)
Caixa líquido (aplicado nas) proveniente das atividades de financiamento	<b>(44.848)</b>	927.639	<b>(44.848)</b>	927.639
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	<b>11.741.191</b>	5.001.811	<b>11.741.191</b>	5.001.811
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	<b>8.486.931</b>	2.151.964	<b>8.486.931</b>	2.151.964
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	<b>20.228.122</b>	7.153.775	<b>20.228.122</b>	7.153.775

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 1. Contexto operacional

O Banco Cooperativo Sicredi S.A. (“Banco” ou “Instituição”), instituição financeira privada nacional, constituído de acordo com a Resolução nº 2.788, de 30 de novembro de 2000, do Conselho Monetário Nacional - CMN, teve seu funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil – BACEN em 20 de março de 1996 e iniciou suas atividades em 3 de junho de 1996, está situado na Avenida Assis Brasil, 3940 em Porto Alegre/RS. A Instituição tem por objeto social e atividade preponderante o exercício de operações bancárias de caráter comercial, inclusive de operações de câmbio, operando na forma de banco múltiplo, através de sua carteira comercial e de investimentos. Por decisão estratégica do Sistema de Crédito Cooperativo (“Sicredi” ou “Sistema”), atua como instrumento das Cooperativas de Crédito, possibilitando a estas, através de convênios, operar nos diversos mercados disponíveis e praticar operações complementares às de sua natureza, oportunizando aos seus associados o acesso a um balcão de serviços completo.

Em 31 de março de 2023, o Sistema está organizado por 105 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2.494 pontos. A estrutura conta ainda com as cinco Centrais Regionais (“Centrais”) – acionistas da Sicredi Participações S.A. – a Confederação das Cooperativas do Sicredi (“Confederação Sicredi”), a Fundação Sicredi, além do Banco, que controla a Corretora de Seguros Sicredi Ltda., a Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. e a Administradora de Bens Sicredi Ltda.

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

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

Em outubro de 2012, o Banco e a International Finance Corporation (“IFC”), membro do Banco Mundial e maior instituição de desenvolvimento global voltada para o setor privado nos países em desenvolvimento, firmaram acordo de investimento. A parceria visa contribuir para a manutenção da capacidade de alavancagem do Banco em níveis que permitam atender às demandas das Cooperativas filiadas, além de garantir o alinhamento estratégico do Sistema e IFC. O processo, formalizado através de acordo de investimento, foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 24 de maio de 2013.

Em 31 de março de 2023, o Rabo Partnerships B.V. e a IFC detêm, respectivamente, participação de 8,38% e 1,10% (em dezembro de 2022 – 8,38% e 1,10%, respectivamente) das ações do Banco.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

#### Apresentação das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN, CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo BACEN (CPC 00 (R2), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1), 41 e 46.

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas devem ser analisadas em conjunto com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas completas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro 2022.

Listamos a seguir as notas explicativas que foram apresentadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, as quais não estão sendo incluídas ou apresentadas no mesmo grau de detalhamento nestas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas, visto a ausência de alterações relevantes neste trimestre:

- i. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras;
- ii. Resumo das principais práticas contábeis;
- iii. Depósitos compulsórios no Banco Central;
- iv. Outros ativos;
- v. Participações em controladas no País;
- vi. Imobilizado de uso e intangíveis;
- vii. Provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas
- viii. Outros passivos;
- ix. Patrimônio líquido;
- x. Imposto de renda e contribuição social;
- xi. Despesa de pessoal;
- xii. Outras despesas operacionais;
- xiii. Estrutura de gerenciamento de riscos e de capital;
- xiv. Análise de sensibilidade;
- xv. Bancos correspondentes;
- xvi. Cobertura de seguros.

Em 31 de março de 2023 e 2022 não houveram informações sobre resultados não recorrentes.

A aprovação destas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foi dada pela Diretoria em 12 de maio de 2023.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

#### a) Crítérios de consolidação

No processo de consolidação, os saldos de transações entre as empresas foram eliminados e foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referente às participações dos acionistas não controladores. As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram elaboradas com o propósito de permitir aos quotistas, diretores, instituições financeiras e possíveis investidores do Banco Cooperativo Sicredi avaliar a posição patrimonial e financeira consolidada, do Banco em 31 de março de 2023, e o desempenho consolidado de suas operações para o semestre findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, bem como sua estrutura societária. Consequentemente, as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas podem não ser adequadas para outro fim.

#### b) Demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

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

<u>Empresa</u>	<u>Atividade</u>	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Participações diretas no capital:		%	%
Administradora de Consórcios Sicredi Ltda.	Administradora de Consórcios	<b>99,99</b>	99,99
Administradora de Bens Sicredi Ltda.	Administradora de Bens	<b>99,98</b>	99,98
Corretora de Seguros Sicredi Ltda.	Corretora de Seguros	<b>100,00</b>	100,00

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

#### c) Moeda funcional

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 3. Caixa e equivalentes de caixa

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

	Controladora e Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Disponibilidades	721.531	611.295
Aplicações interfinanceiras de liquidez	19.506.591	7.875.636
Revendas a liquidar - posição bancada	988.576	-
Revendas a liquidar - posição financiada	18.496.420	7.849.998
Aplicações em moedas estrangeiras	21.595	25.638
<b>Total</b>	<b>20.228.122</b>	<b>8.486.931</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.

### 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Controladora e Consolidado				31/12/2022
	31/03/2023				
	A vencer				
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Aplicações no mercado aberto	19.484.996	-	-	19.484.996	7.849.998
Revendas a liquidar - posição bancada Notas do Tesouro Nacional - NTN	988.576	-	-	988.576	-
Revendas a liquidar - posição financiada Notas do Tesouro Nacional - NTN	18.496.420	-	-	18.496.420	7.849.998
Aplicações em depósitos interfinanceiros	957.292	4.461.434	6.653.020	12.071.746	10.556.172
Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI	957.292	4.461.434	6.653.020	12.071.746	10.556.172
Aplicações em moedas estrangeiras	21.595	-	-	21.595	25.638
Aplicações em moedas estrangeiras	21.595	-	-	21.595	25.638
<b>Total - 2023</b>	<b>20.463.883</b>	<b>4.461.434</b>	<b>6.653.020</b>	<b>31.578.337</b>	
<b>Total - 2022</b>	<b>8.747.697</b>	<b>6.177.095</b>	<b>3.507.016</b>		<b>18.431.808</b>
Total circulante				24.925.317	14.924.792
Total não circulante				6.653.020	3.507.016

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

#### a) Composição da carteira

Nota	Controladora					Consolidado				
	31/03/2023				31/12/2022	31/03/2023				31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Carteira própria										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	13.849.800	13.849.800	-	-	-	13.849.800	13.849.800	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	3.375.547	-	-	-	-	3.375.547
Fundos de investimento renda fixa	-	-	-	-	-	201.976	-	-	201.976	177.633
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	973.477	973.477	8.691.586	-	-	973.477	973.477	8.691.586
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	1.465.479	1.465.479	1.446.532	-	-	1.465.509	1.465.509	1.446.561
Vinculados a operações compromissadas										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	4.585.711	4.585.711	17.038.882	-	-	4.585.711	4.585.711	17.038.882
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	14.036.535	14.036.535	6.164.994	-	-	14.036.535	14.036.535	6.164.994
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	45.235	45.235	44.914	-	-	45.235	45.235	44.914
Vinculados à prestação de garantias										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	1.514.502	1.514.502	1.023.008	-	-	1.514.502	1.514.502	1.023.008
Subtotal	5.b	-	36.470.739	36.470.739	37.785.463	201.976	-	36.470.769	36.672.745	37.963.125
Instrumentos financeiros derivativos		33.203	113	20.602	53.918	31.958	33.203	113	20.602	53.918
Total - 2023		33.203	113	36.491.341	36.524.657	235.179	113	36.491.371	36.726.663	
Total - 2022		16.618.043	10.721	21.188.657		37.817.421	16.795.676	10.721	21.188.686	37.995.083
Total circulante				1.289.765	16.628.764			1.491.741	16.806.397	
Total não circulante				35.234.892	21.188.657			35.234.922	21.188.686	

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

#### b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	Controladora		Consolidado	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	-	-	201.976	201.976
A vencer acima de 12 meses	1.248.489	1.256.449	1.248.489	1.256.449
Subtotal	1.248.489	1.256.449	1.450.465	1.458.425
Disponível para a venda				
A vencer acima de 12 meses	15.513.019	15.546.039	15.513.019	15.546.039
Subtotal	15.513.019	15.546.039	15.513.019	15.546.039
Mantidos até o vencimento				
A vencer em até 12 meses	341	341	341	341
A vencer acima de 12 meses	19.667.910	19.634.894	19.667.940	19.634.894
Subtotal	19.668.251	19.635.235	19.668.281	19.635.235
Total - 2023	36.429.759	36.437.723	36.631.765	36.639.699
Total - 2022	37.843.742	37.863.940	38.021.404	38.041.573

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

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

Até 31 de março de 2023, não foram realizadas reclassificações de categorias de títulos e valores mobiliários.

Em 31 de março de 2023, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria de títulos disponíveis para venda apresentaram ganho líquido de R\$ 91.299 (em dezembro de 2022 – perda líquida de R\$ 58.279), os quais parte estão registrados líquidos dos efeitos tributários no patrimônio líquido na rubrica “Ajustes de avaliação patrimonial”, no valor de R\$ 5.004 (em dezembro de 2022 – R\$ 0).

No período findo em 31 de março de 2023, o montante de ajuste a valor de mercado de títulos classificados como mantidos para negociação registrado no resultado apresentou R\$ 0 (em março de 2022 ganho de R\$ 1.068).

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

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

#### c) Instrumentos financeiros derivativos

São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN. As operações que utilizam instrumentos financeiros, efetuadas por solicitação de clientes, por conta própria, ou que não atendam aos critérios de proteção (principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco), são contabilizadas pelo valor justo, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração do Resultado. O Banco utiliza instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* cujo objeto de proteção são operações realizadas em moeda estrangeira. A utilização desses instrumentos financeiros derivativos tem por objetivo, predominantemente, a proteção contra riscos decorrentes das oscilações cambiais, sendo o vencimento dos instrumentos atrelados ao vencimento das operações de captação.

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

Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria de negociação e disponíveis para venda, prefixados, são operados de forma casada com contratos derivativos, no qual o instrumento utilizado para proteção das oscilações das taxas são contratos de DI Futuro. O objetivo desse instrumento é a proteção na oscilação das taxas dos títulos públicos prefixados.

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

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

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



## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

Em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022, encontram-se ajustados ao seu valor de mercado, exceto os instrumentos financeiros derivativos específicos cujo ajuste é realizado apenas pela curva, registrados e avaliados conforme a Circular nº 3.082/02 do Bacen, e os seus valores referenciais estão registrados em contas de compensação, conforme demonstrados a seguir:

	Controladora e Consolidado				31/12/2022
	31/03/2023				
	Posição líquida dos contratos a vencer				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
<u>Compensação</u>					
Contratos futuros	633.540	9.234.166	15.239.601	25.107.307	36.063.075
Contratos de swap	4.575.106	-	-	4.575.106	4.719.328
Contrato de termo	1.119	1.077	-	2.196	4.819
Total - 2023	<u>5.209.765</u>	<u>9.235.243</u>	<u>15.239.601</u>	<u>29.684.609</u>	
Total - 2022	21.741.443	831.789	18.213.990		40.787.222
<u>Contratos de swap</u>					
Posição ativa	33.126	-	20.602	53.728	31.863
Posição passiva	(114.369)	(22.056)	(352.819)	(489.244)	(368.476)
<u>Contratos de termo</u>					
Posição ativa	77	113	-	190	95
Posição passiva	-	-	-	-	(71)
Total - 2023	<u>(81.166)</u>	<u>(21.943)</u>	<u>(332.217)</u>	<u>(435.326)</u>	
Total - 2022	(3.842)	(63.486)	(269.261)		(336.589)
Total circulante				<u>(103.109)</u>	(67.328)
Total não circulante				<u>(332.217)</u>	(269.261)

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

	Controladora e Consolidado			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber/recebido (A pagar/pago)	Valor de mercado	Valor de mercado
<b>Contratos de futuros</b>	<b>25.107.307</b>	<b>14.706</b>	-	-
Compromisso de compra	1.671.380	(536)	-	-
DI Futuro	1.515.076	(184)	-	-
WDO Futuro	156.304	(510)	-	-
Outros	-	158	-	-
Compromisso de venda	23.435.926	15.242	-	-
DI Futuro	22.958.691	13.084	-	-
DOL Futuro	477.235	2.158	-	-
<b>Contratos de swap</b>	<b>4.575.106</b>	<b>142</b>	<b>(435.516)</b>	<b>(336.613)</b>
Posição ativa	-	153	53.728	31.863
Moeda estrangeira	-	153	53.728	31.863
Posição passiva	4.575.106	(11)	(489.244)	(368.476)
Moeda estrangeira	4.575.106	(11)	(489.244)	(368.476)
<b>Contratos de termo</b>	<b>2.196</b>	<b>153</b>	<b>190</b>	<b>24</b>
Posição ativa	-	153	190	95
Moeda estrangeira	-	153	190	95
Posição passiva	2.196	-	-	(71)
Moeda estrangeira	2.196	-	-	(71)

Os ajustes diários das operações de futuros são registrados em contas de ativo ou de passivo, dependendo da natureza do ajuste, e liquidados em D+1. O saldo contabilizado em 31 de março de 2023, junto à conta "Negociação e intermediação de valores" no ativo é de R\$ 16.207 (em dezembro de 2022 – R\$ 204) e no passivo é de R\$ 1.501 (em dezembro de 2022 – R\$ 6.123), no Banco e no consolidado.

O resultado das operações com derivativos no período findo em 31 de março de 2023 foi negativo em R\$ 233.483 (em março de 2022 – perda de R\$ 563.715).

Os títulos públicos dados em garantia para operações em bolsas, em 31 de março de 2023, totalizam em posição patrimonial o montante de R\$ 787.013 (em março de 2022 – R\$ 378.700).

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

O Banco Sicredi utiliza *Hedge Accounting* para parear perdas e ganhos de derivativos para *hedge* (doravante instrumento) às perdas e ganhos de ativos e passivos que são itens objetos de *hedge* (doravante objeto ou item), gerando benefício de previsibilidade e diminuição da volatilidade no balanço. A norma interna de *Hedge Accounting* estabelece as regras de utilização no Banco Sicredi, isto é, regras para alteração do reconhecimento do objeto e do instrumento de *hedge* nas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas.

As relações de *hedge* são de dois tipos: Hedge de Valor Justo e Hedge de Fluxo de Caixa:

- I. *Hedge* de Valor Justo: Tem como objetivo evitar prejuízos resultantes das variações no valor de mercado, inclusive de câmbio, do item objeto protegido. As variações nos preços dos derivativos utilizados para *hedge* de risco de valor justo, bem como dos instrumentos sob proteção, devem transitar diretamente pelo resultado da instituição.
  - a. **Risco de Taxa Prefixada:** objeto possui taxa de remuneração ou pagamento prefixada e a oscilação no valor de mercado pode gerar ganhos ou perdas financeiras em função da variação do valor justo do objeto:
    - *Hedge* de Títulos Públicos Federais;
    - *Hedge* de Títulos Privados;

		Controladora e Consolidado			
		Risco de Taxa Prefixada			
		31/03/2023		31/12/2022	
		Valor da Curva	Valor de Mercado	Valor da Curva	Valor de Mercado
<u>Objeto</u>	<u>Indexador</u>				
Títulos Públicos Federais	Taxa de Juros Prefixadas	13.566.090	13.590.314	18.290.406	18.232.127
Títulos Privados	Taxa de Juros Prefixadas	81.745	81.350	79.501	78.540
Total		13.647.835	13.671.664	18.369.907	18.310.667
<u>Instrumentos Derivativos</u>	<u>Indexador</u>				
Contratos de Futuros TPFs	Taxa de Juros Prefixadas	13.461.237	13.461.237	18.512.205	18.512.205
Contratos de Futuros Tit Privados	Taxa de Juros Prefixadas	82.018	82.018	18.512.205	18.512.205
Total		13.543.255	13.543.255	18.512.205	18.512.205
Total Líquido		104.580	128.409	(142.298)	(201.538)

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

Em 31 de março de 2023, o Banco reclassificou do patrimônio líquido para o resultado do período um ganho de R\$ 24.224 (em março de 2022 – perda de R\$ 31.656) referente ao ajuste da marcação a mercado sobre títulos disponíveis para venda, tendo em vista a classificação desses objetos como *Hedge* de Risco de Mercado para fins de cumprimento das normas de *Hedge Accounting*.

- *Hedge de risco de taxa de juros do portfólio;*

O Banco Cooperativo Sicredi S.A. mantém carteira de Repasse Interfinanceiro a taxa de juros pré-fixadas em que as cooperativas de crédito do Sistema Sicredi são contrapartes ('Item Protegido'), o que gera risco de mercado decorrente da variação da expectativa de taxa de juros de referência dos depósitos interbancários brasileiros (CDI). Assim, com a finalidade de proteger o risco de mercado dessa carteira, o Banco realizou operações com contrato de DI Futuro ('Derivativos'). Com o objetivo de eliminar diferenças de mensuração contábil do objeto de hedge (repases) para os instrumentos de hedge (contrato de DI Futuro), aplicou-se o programa de contabilização de hedge, minimizando os descasamentos causados pelos critérios de atualização contábil de preço no balanço.

A estratégia geral é reduzir as variações de valor justo de parte da carteira de Repasses Interfinanceiros de taxa pré-fixadas como se fossem instrumentos financeiros de taxa variável ligados às taxas de referência atribuíveis. Para refletir a natureza dinâmica da carteira protegida, uma vez que pode surgir da disparidade entre os pré-pagamentos esperados e os reais (risco de pré-pagamento), a estratégia é monitorar o risco de taxa de juros da carteira de empréstimos e reequilibrar os contratos de DI Futuro, caso não atenderem os parâmetros definidos na documentação do hedge.

De acordo com a sua estratégia de proteção do risco de taxas de juros, o Banco calcula o DV01 (*delta value of a basis point* - valor delta de um ponto base) da exposição e dos futuros para identificar a proporção de cobertura ideal e monitorar de forma tempestiva a relação de cobertura

providenciando eventuais reequilíbrios se necessário. A necessidade de compra ou venda de novos contratos de DI Futuro é avaliada diariamente, para contrabalançar o ajuste do valor de mercado do item protegido, visando assegurar eficácia do hedge conforme determinado na documentação do hedge.

Para hedges de valor justo designados e qualificados, a variação cumulativa no valor justo do componente de risco prefixado dos itens protegidos, é reconhecida na demonstração consolidada do resultado em "Outras Rendas Operacionais". Além disso, a variação acumulada no valor justo do item protegido é registrada como parte do valor contábil do item coberto no balanço patrimonial consolidado, em Repasses Interfinanceiros.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

		Controladora e Consolidado							
		Hedge de Portfólio							
		31/03/2023				31/12/2022			
		Valor Referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado	Ajuste de valor Justo	Valor Referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado	Ajuste de valor Justo
<u>Objeto</u>	<u>Indexador</u>								
Repasses Interfinanceiros	Taxa de Juros Prefixadas	760.940	768.164	771.047	(2.883)	-	-	-	-
Total		760.940	768.164	771.047	(2.883)	-	-	-	-
<u>Instrumentos</u>	<u>Indexador</u>								
Contratos de Futuros	Taxa de Juros Prefixadas	(761.411)	(768.638)	(771.508)	2.870	-	-	-	-
Total		(761.411)	(768.638)	(771.508)	2.870	-	-	-	-
Total Líquido		(471)	(474)	(461)	(13)	-	-	-	-

b. **Risco Cambial:** risco de variação na taxa de câmbio podendo gerar variações nos fluxos de caixa ou no valor justo de ativos e passivos do Banco:

- *Hedge de Captações.*

		Controladora e Consolidado						
		Risco Cambial						
		31/03/2023				31/12/2022		
Dividas	Indexador	Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado	Ajuste de valor Justo	Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado
Captação em dólar e taxa de juros prefixadas	Variação Cambial + LIBOR Semestral + Taxa Prefixada	-	-	-	-	39.451	37.154	37.390
		407.411	375.477	376.251	(774)	458.337	437.487	446.181
Captação em dólar e taxa de juros prefixadas	Variação Cambial + Taxa Prefixada	438.176	417.073	365.805	51.268	438.176	423.639	370.228
		357.357	342.800	282.910	59.890	357.357	345.548	282.835
		192.423	184.585	152.333	32.252	192.423	186.064	152.292
		496.660	513.540	488.457	25.083	496.660	528.578	509.419
		52.340	53.493	51.690	1.803	52.340	53.598	52.689
Subtotal		1.944.367	1.886.968	1.717.446	169.522	2.034.744	2.012.068	1.851.034
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>Indexador</b>	<b>Valor referencial</b>	<b>Valor da Curva</b>	<b>Valor de Mercado</b>	<b>Ajuste de valor Justo</b>	<b>Valor referencial</b>	<b>Valor da Curva</b>	<b>Valor de Mercado</b>
SWAP de taxa de juros pós fixada	% do CDI	-	-	-	-	39.451	(4.037)	(3.801)
		407.411	(34.574)	(33.800)	(774)	458.337	(39.302)	(30.608)
		438.176	(46.967)	(98.235)	51.268	438.176	(23.174)	(76.585)
		357.357	(42.318)	(102.208)	59.890	357.357	(21.025)	(83.738)
		192.423	(22.912)	(55.164)	32.252	192.423	(11.362)	(45.134)
		496.660	13.517	(11.566)	25.083	496.660	11.009	(8.149)
		52.340	(4.300)	(6.103)	1.803	52.340	(2.060)	(2.969)
Subtotal		1.944.367	(137.554)	(307.076)	169.522	2.034.744	(89.951)	(250.984)
<b>Total Líquido</b>		-	2.024.522	2.024.522	-	-	2.102.019	2.102.018

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

- II. *Hedge* de Fluxo de Caixa: tem o objetivo de compensar variações no fluxo de caixa futuro da instituição. No caso do *hedge* de fluxo de caixa, somente a parcela não-efetiva do instrumento deve transitar pelo resultado. A parcela efetiva é transferida para o patrimônio líquido, enquanto não se realizarem as variações nos fluxos de caixa projetados. Verificada tal situação, os ganhos e perdas contabilizados em conta do patrimônio líquido devem ser transferidos para o resultado do período. Em 31 de março de 2023 e 2022 o Banco Sicredi não realizou esta classificação de *hedge accounting*.

Para avaliar a eficácia e medir a ineficácia das estratégias, o Banco adota o método *dollar offset* cuja análise é realizada mensalmente:

O *dollar offset method* é calculado pela diferença entre a variação do valor justo do instrumento de cobertura e a variação no valor justo do objeto coberto, atribuído às alterações na taxa de juros.

O teste de efetividade se dá na verificação das variações no valor de mercado ou no fluxo de caixa do instrumento de *hedge* as quais compensam as variações no valor de mercado ou no fluxo de caixa do item objeto, evidenciando a relação de proteção, denominada como índice de *hedge*. Para ser considerado *hedge accounting* no Banco Sicredi, deve ser estabelecido que esse índice esteja entre 80% e 125%. Em 31/03/2023, ambos os testes demonstraram a efetividade deste *hedge*.

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

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

		Controladora e Consolidado				
		31/03/2023				31/12/2022
		A vencer				
Nota	Vencidas a partir de 15 dias	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Operações de crédito	991	1.176.043	3.659.806	17.492.526	22.329.366	21.652.001
Empréstimos e títulos descontados	-	295.659	688.990	2.264.786	3.249.435	2.959.930
Financiamentos	991	213.442	420.685	608.823	1.243.941	1.229.306
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	641.726	2.494.032	13.062.674	16.198.432	15.843.418
Financiamentos imobiliários	-	25.216	56.099	1.556.243	1.637.558	1.619.347
Repasse Interfinanceiros	-	14.347.542	21.586.031	23.353.425	59.286.998	55.443.135
Repasse Interfinanceiros cooperativas de crédito rural	-	11.976.502	17.903.034	15.339.295	45.218.831	43.531.369
Repasse Interfinanceiros outros	-	2.371.040	3.682.997	8.014.130	14.068.167	11.911.766
Operações de câmbio	-	90.124	332.277	-	422.401	449.025
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	11.a	87.969	324.331	-	412.300	439.176
Rendas sobre adiantamentos sobre contratos de câmbio	-	2.155	7.946	-	10.101	9.849
Total - 2023	991	15.613.709	25.578.114	40.845.951	82.038.765	
Total - 2022	1.090	5.809.041	35.162.622	36.571.408		77.544.161
Total circulante					41.192.814	40.972.753
Total não circulante					40.845.951	36.571.408

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)



## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

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

Conforme o disposto no artigo 3º da Resolução CMN nº 2.697/00, apresentamos a composição da carteira de operações de crédito, incluindo as operações de câmbio no valor de R\$ 422.401 (em dezembro de 2022 – R\$ 449.025), distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no artigo 1º da Resolução CMN nº 2.682/99:

Níveis de risco	% Mínimo	% Adicional	Controladora e Consolidado					
			Carteira		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e de câmbio			
			31/03/2023	31/12/2022	Mínimo	Total adicional	Mínimo	Total adicional
				31/03/2023	31/03/2023	31/12/2022	31/12/2022	
AA	0,00	0,05 e 0,13	79.701.189	75.302.019	-	48.019	-	45.213
A	0,50	0,36	129.547	125.228	648	14	626	15
B	1,00	0,00	4.217	4.056	42	-	41	-
C	3,00	0,92	2.201.027	2.109.858	66.031	20.124	63.296	19.292
D	10,00	0,00	557	589	56	-	59	-
E	30,00	0,00	436	312	131	-	94	-
F	50,00	0,00	486	370	243	-	185	-
G	70,00	0,00	324	240	227	-	168	-
H	100,00	0,00	982	1.489	982	-	1.489	-
<b>Total</b>			<b>82.038.765</b>	<b>77.544.161</b>	<b>68.360</b>	<b>68.157</b>	<b>65.958</b>	<b>64.520</b>

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

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

Setor privado	Vencidas a partir de 15 dias	Controladora e Consolidado				Total da carteira	Total da carteira
		31/03/2023		31/12/2022			
		A vencer					
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses				
Intermediação financeira (a)	-	14.347.544	21.586.028	23.353.425	59.286.997	55.443.135	
Rural	-	641.726	2.494.032	13.062.674	16.198.432	15.843.418	
Habituação	-	25.216	56.099	1.556.243	1.637.558	1.619.347	
Pessoas jurídicas	243	274.914	547.632	1.199.981	2.022.770	1.890.546	
Pessoas físicas	538	116.899	304.255	795.735	1.217.427	1.144.349	
Comércio	200	156.009	414.879	704.643	1.275.731	1.240.815	
Indústria	11	51.404	175.185	173.250	399.850	362.551	
<b>Total - 2023</b>	<b>992</b>	<b>15.613.712</b>	<b>25.578.110</b>	<b>40.845.951</b>	<b>82.038.765</b>		
<b>Total - 2022</b>	<b>1.090</b>	<b>5.809.040</b>	<b>35.162.623</b>	<b>36.571.408</b>		<b>77.544.161</b>	
Total circulante					<b>41.192.814</b>	40.972.753	
Total não circulante					<b>40.845.951</b>	36.571.408	

(a) Refere-se substancialmente aos repasses interfinanceiros de crédito rural e outros recursos entre o Banco e as Cooperativas filiadas ao Sistema Sicredi, que em 31 de março de 2023, totalizaram R\$ 59.284.116 (em dezembro de 2022 – R\$ 55.443.135).

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

(b) Refere-se substancialmente aos repasses interfinanceiros de crédito rural e outros recursos entre o Banco e as Cooperativas filiadas ao Sistema Sicredi, que em 31 de março de 2023, totalizaram R\$ 59.284.116 (em dezembro de 2022 – R\$ 55.443.135).

#### d) Concentração das operações de crédito

	Controladora e Consolidado			
	31/03/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	23.459.047	28,60	21.217.045	27,36
50 devedores seguintes	33.797.822	41,20	32.301.482	41,66
100 devedores seguintes	3.213.652	3,92	3.149.138	4,06
Demais	21.568.244	26,29	20.876.496	26,92
<b>Total</b>	<b>82.038.765</b>	<b>100,00</b>	<b>77.544.161</b>	<b>100,00</b>

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

	Controladora e Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022
Saldo inicial	130.478	71.429
Constituição/ (reversão) de provisão mínima	3.079	11.149
Constituição/ (reversão) de provisão adicional	3.637	(5.960)
<b>Subtotal</b>	<b>6.716</b>	<b>5.189</b>
Créditos baixados como prejuízo	(677)	(245)
<b>Saldo final</b>	<b>136.517</b>	<b>76.373</b>

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

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

	Controladora e Consolidado	
	Acumulado 31 de março	
	31/03/2023	31/03/2022
Repasses interfinanceiros	1.560.428	613.959
Empréstimos	119.500	76.675
Financiamentos	35.088	24.322
Financiamentos rurais e agroindustriais	272.085	195.814
Financiamentos habitacionais	38.750	26.755
Outros	-	-
Subtotal	<b>2.025.851</b>	937.525
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	134	42
Total	<b>2.025.985</b>	937.567

No período findo em 31 de março de 2023, as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo totalizaram o montante de R\$ 134 (em março de 2022 – R\$ 42) e foram registradas como “Receitas da intermediação financeira - Operações de crédito”.

Durante os períodos findos em 31 de março de 2023 e 2022, não foram realizadas renegociações de operações de crédito.

### 7. Outros ativos financeiros

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Pagamentos e recebimentos a liquidar	17.897	-	17.897	-
Transações de pagamento (a)	2.538.905	2.569.490	2.538.905	2.569.490
Pagamentos instantâneos(b)	119.960	155.220	119.960	155.220
Demais operações de câmbio (c)	482.711	531.826	482.711	531.826
Negociação e intermediação de valores	16.207	204	16.207	213
Transações com cartões (d)	8.736.856	8.487.108	8.736.856	8.487.108
Total circulante	<b>11.912.536</b>	11.743.848	<b>11.912.536</b>	11.743.857
Total	<b>11.912.536</b>	11.743.848	<b>11.912.536</b>	11.743.857

- (a) As transações de pagamento referem-se a valores a receber dos emissores sobre a intermediação de operações realizados com cartões de crédito e de débito.
- (b) Os pagamentos instantâneos referem-se aos valores recolhidos ao Banco Central para a conta de pagamentos instantâneos (Conta PI) para liquidar as operações do Pix.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 7. Outros ativos financeiros --Continuação

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

### 8. Depósitos e captações no mercado aberto

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

	Controladora				Consolidado		
	31/03/2023		31/12/2022		31/03/2023	31/12/2022	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	Total	Total
Depósitos	34.059.942	8.195.735	7.900.503	50.156.180	47.373.024	50.149.253	47.367.875
Depósitos à vista	95.074	-	-	95.074	112.946	88.147	107.797
Depósitos de poupança	26.078.231	-	-	26.078.231	26.530.271	26.078.231	26.530.271
Depósitos interfinanceiros	924.339	8.038.729	7.783.327	16.746.395	15.407.755	16.746.395	15.407.755
Depósitos a prazo	6.962.298	157.006	117.176	7.236.480	5.322.052	7.236.480	5.322.052
Captações no mercado aberto	34.939.096	418.847	1.635.542	36.993.485	31.015.145	36.993.485	31.015.145
Carteira própria	16.442.676	418.847	1.635.542	18.497.065	23.163.818	18.497.065	23.163.818
Carteira de terceiros	18.496.420	-	-	18.496.420	7.851.327	18.496.420	7.851.327
Fundos de investimentos	18.156.422	-	-	18.156.422	7.071.196	18.156.422	7.071.196
Instituições financeiras	339.998	-	-	339.998	780.131	339.998	780.131
Total - 2023	68.999.038	8.614.582	9.536.045	87.149.665		87.142.738	
Total - 2022	61.269.568	8.050.634	9.067.967		78.388.169		78.383.020
Total circulante				77.613.620	69.320.202	77.606.693	69.315.004
Total não circulante				9.536.045	9.067.967	9.536.045	9.067.967

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

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

	Controladora e Consolidado				31/12/2022
	31/03/2023				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Recursos de letras de crédito do agronegócio	1.355.516	9.099.970	21.708.365	32.163.851	25.796.909
Obrigações por emissão de letras financeiras	-	925.615	5.400.758	6.326.373	5.990.646
<b>Total - 2023</b>	<b>1.355.516</b>	<b>10.025.585</b>	<b>27.109.123</b>	<b>38.490.224</b>	
Total - 2022	1.285.043	7.919.141	22.583.371		31.787.555
Total circulante				<b>11.381.101</b>	9.204.184
Total não circulante				<b>27.109.123</b>	22.583.371

Em junho de 2022, o Banco efetuou a primeira emissão de Letras Financeiras Sustentáveis no valor de R\$ 780.000 com vencimento até 2025, para linha de crédito aos associados destinada a projetos e boas práticas alinhadas à sustentabilidade, cujo saldo está composto na rubrica obrigações por emissão de letras financeiras. O valor atualizado em 31 de março de 2023 é de R\$ 869.688.

### 10. Obrigações por empréstimos e repasses

	Controladora e Consolidado				31/12/2022
	31/03/2023				
	Até 3 meses	De 3 até 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Obrigações por empréstimos	1.818.372	2.064.582	2.361.607	6.244.561	6.376.481
Empréstimos no País - Instituições Oficiais	1.622	3.609	100.113	105.344	102.554
Empréstimos no País	904.852	666.561	364.408	1.935.821	2.143.260
Empréstimos no exterior (a)	911.898	1.394.412	1.897.086	4.203.396	4.130.667
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais (b)	877.526	3.204.872	14.661.438	18.743.836	18.255.380
Tesouro Nacional	59.375	255.178	63.465	378.018	425.411
Banco do Brasil	77.187	137.487	1.304.281	1.518.955	1.489.281
BNDES	521.129	1.999.236	9.961.186	12.481.551	12.142.835
FINAME	215.057	806.391	3.134.610	4.156.058	3.993.974
FNO Banco da Amazônia	4.778	6.580	197.896	209.254	203.879
<b>Total - 2023</b>	<b>2.695.898</b>	<b>5.269.454</b>	<b>17.023.045</b>	<b>24.988.397</b>	
Total - 2022	1.150.482	6.432.115	17.049.264		24.631.861
Total circulante				<b>7.965.352</b>	7.582.597
Total não circulante				<b>17.023.045</b>	17.049.264

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 10. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

- (a) Os empréstimos no exterior são representados por recursos captados em moeda estrangeira com vencimento até novembro de 2028. Parte destes contratos de captação possuem cláusulas restritivas de dívida (*covenants*). Em 31 de março de 2023, o Banco está em conformidade com as cláusulas dos referidos contratos. Parte destes recursos no exterior é destinado ao financiamento de empreendimentos femininos no montante de R\$ 934.836, sendo R\$ 438.176 captados em novembro de 2021 em parceria com a Sociedade Alemã para investimento e Desenvolvimento- DEG e à agência de fomento francesa PROPARGO, e R\$ 496.660 em maio de 2022 junto ao *International Finance Corporation* (IFC). A linha de crédito é destinada a micro, pequenas e médias empresas brasileiras lideradas por mulheres e inclui o fator gênero como critério para o uso dos recursos. Por meio desta ação, contribuimos para o 2X Challenge - Finance for Women, desafio global lançado pelas instituições de desenvolvimento do G7 e que tem como objetivo destinar recursos à geração de oportunidades de empreendedorismo e liderança a mulheres em países emergentes.
- (b) As obrigações por repasses no País representam principalmente captações junto ao Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES. As operações contratadas, observadas as características de cada programa, possuem vencimentos mensais, trimestrais, semestrais e anuais até o ano de 2035. Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse.

### 11. Outros passivos financeiros

Nota	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Recebimentos e pagamentos a liquidar	13.262	11.639	13.262	11.639
Transações de pagamento (a)	8.106.431	7.671.483	8.106.431	7.671.483
Recursos em trânsito de terceiros	197.223	161.505	197.223	161.505
Transferência Interna de recursos	27	8.903	27	8.903
Negociação e intermediação de valores	1.501	6.123	1.501	6.138
Provisão juros poupança rural	97.815	102.598	97.815	102.598
Transações com cartões (b)	1.478.728	1.478.403	1.478.728	1.478.403
Carteira de câmbio	11.a 103.702	128.948	103.702	128.948
Dívida subordinada	11.c 39.107	67.743	39.107	67.743
Total circulante	10.037.796	9.637.345	10.037.796	9.637.360
Carteira de câmbio - adiantamentos	11.a -	(596)	-	(596)
Instrumentos híbridos de capital e dívida	11.b 233.175	225.872	233.175	225.872
Dívida subordinada	11.c 1.276.036	1.252.248	1.276.036	1.252.248
Total não circulante	1.509.211	1.477.524	1.509.211	1.477.524
Total	11.547.007	11.114.869	11.547.007	11.114.884

- (a) Transações de pagamento referem-se aos pagamentos que serão realizados aos credenciadores, relativos à agenda financeira da emissão.
- (b) Transações com cartões referem-se aos pagamentos que serão realizados aos estabelecimentos comerciais e demais parceiros, relativos à agenda financeira da aquisição, bem como eventuais saldos da agenda de emissão aguardando liquidação pela bandeira.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 11. Outros passivos financeiros --Continuação

#### a) Carteira de câmbio

	Nota	Controladora e Consolidado	
		31/03/2023	31/12/2022
Câmbio vendido a liquidar		34.056	47.488
Obrigações por compra de câmbio		481.946	520.040
Adiantamentos de contratos de câmbio	6.a	(412.300)	(438.580)
<b>Total circulante</b>		<b>103.702</b>	<b>128.948</b>
Adiantamentos de contratos de câmbio	6.a	-	(596)
<b>Total não circulante</b>		<b>-</b>	<b>(596)</b>
<b>Total</b>		<b>103.702</b>	<b>128.352</b>

#### b) Instrumentos híbridos de capital e dívida

Em 02 de maio de 2005, em conformidade com a Resolução CMN nº 2.837/01, revogada e substituída pela Resolução CMN nº 4.955/21, o Banco efetuou operação de captação junto às Cooperativas Centrais filiadas ao Sistema Sicredi no montante de R\$ 52.400, através da emissão de Recibos de Depósito Bancário - RDB, com a finalidade de sua elegibilidade como "Instrumento Híbrido de Capital e Dívida". A operação foi contratada sem prazo de vencimento e com remuneração atrelada à variação da taxa média diária dos depósitos interfinanceiros, denominada "Taxa DI – Cetip Over Extra Grupo" expressa na forma de percentual ao ano, base de 252 dias, calculada e divulgada diariamente pela B3.

Em 03 de janeiro de 2014, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.192/13, revogada e substituída pela Resolução CMN nº 4.955/21, o Banco efetuou operação de captação junto às Cooperativas Centrais no montante de R\$ 134.539, através da emissão de Letra Financeira Subordinada, com a finalidade de sua elegibilidade como "Instrumento Híbrido de Capital e Dívida", em substituição aos Recibos de Depósito Bancário – RDB emitidos em 2005. A operação foi contratada sem prazo de vencimento e com remuneração atrelada à 100% da Taxa DI expressa na forma de percentual ao ano, base de 252 dias, calculada e divulgada diariamente pela B3. Os recursos captados poderão ser usados para absorção de eventuais prejuízos.

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

Central	Controladora e Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Central Sicredi Sul	143.955	139.446
Central Sicredi PR/SP	58.516	56.684
Central Sicredi MT/PA/RO	26.254	25.432
Central Sicredi Brasil Central	4.450	4.310
<b>Total</b>	<b>233.175</b>	<b>225.872</b>

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 11. Outros passivos financeiros --Continuação

#### c) Dívida subordinada

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.955/2021, o Banco possui Letras Financeiras Subordinadas (LFSN) emitidas no valor de R\$ 800.300, com vencimento até 2032.

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

Em 31 de março de 2023 o valor total atualizado destes instrumentos de dívida subordinada é de R\$ 1.315.143 (em dezembro de 2022 - 1.319.991).



## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 12. Saldos e transações com partes relacionadas

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

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

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

	<b>Controladora</b>	
	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Ativo</b>	<b>80.387.317</b>	75.439.811
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<b>12.640.966</b>	11.954.520
Repasse interfinanceiros	<b>59.284.116</b>	55.443.135
Operações de crédito	<b>387.947</b>	374.935
Rendas a receber	<b>6.180</b>	25.287
Outros créditos - diversos	<b>8.162.262</b>	7.735.818
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(94.154)</b>	(93.884)
<b>Passivo</b>	<b>58.186.776</b>	49.121.036
Depósitos à vista	<b>37.058</b>	65.327
Depósitos a prazo	<b>6.935.141</b>	4.922.332
Depósitos interfinanceiros	<b>15.815.901</b>	14.574.101
Captações no mercado aberto - carteira própria	<b>16.442.676</b>	21.216.894
Captações no mercado aberto - carteira de terceiros	<b>18.496.420</b>	7.851.326
Sociais e estatutárias	<b>130.534</b>	161.310
Outras obrigações - diversas	<b>95.871</b>	103.874
Instrumentos híbridos de capital e dívida	<b>233.175</b>	225.872
	<b>31/03/2023</b>	<b>31/03/2022</b>
<b>Receitas</b>	<b>1.980.243</b>	803.624
Operações de crédito	<b>1.326.836</b>	489.788
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	<b>555.671</b>	220.103
Receitas de prestação de serviços	<b>7.894</b>	4.951
Outras receitas operacionais	<b>89.842</b>	88.782
<b>Despesas</b>	<b>1.849.648</b>	835.338
Operações de captação no mercado	<b>1.527.750</b>	544.713
Outras despesas administrativas	<b>320.322</b>	235.214
Outras despesas operacionais	<b>1.291</b>	329
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>285</b>	55.082

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 12. Saldos e transações com partes relacionadas --Continuação

#### Instituições relacionadas / controladas

##### Depósitos à vista

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Administradora de Bens Sicredi	50	12
Corretora de Seguros Sicredi	3.036	2.045
Administradora de Consórcios Sicredi	3.841	3.080
Sicredi - FIC FIA ESG	-	12
Total	<u>6.927</u>	<u>5.149</u>

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

#### Remuneração do pessoal-chave da Administração

Anualmente na Assembleia Geral Ordinária é fixado:

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

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

A remuneração paga a seus administradores foi como segue:

#### Benefícios de curto prazo aos administradores

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Proventos	1.343	1.182	1.343	1.182
Participação no resultado	2.150	1.396	2.150	1.396
Contribuição ao INSS	723	542	732	561
Total	<u>4.216</u>	<u>3.120</u>	<u>4.225</u>	<u>3.139</u>

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 12. Saldos e transações com partes relacionadas --Continuação

#### Benefícios pós-emprego

	Controladora e Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022
Plano de previdência complementar de contribuição definida	454	56
<b>Total</b>	<b>454</b>	<b>56</b>

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

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

O Banco administra fundos de investimento, cujos patrimônios líquidos em 31 de março de 2023 atingiram R\$ 91.439.628 (em dezembro de 2022 - R\$ 82.821.938).

A receita com a administração dos fundos de investimento, em 31 de março de 2023, atingiu R\$ 7.826 (em março de 2022 – R\$ 4.907) e está apresentada na rubrica "Receita de prestação de serviços" (nota 23). Os fundos de investimento são auditados por outros auditores independentes.

### 14. Receitas de prestação de serviços

	Controladora		Consolidado	
	Acumulado em 31 de março		Acumulado em 31 de março	
	2023	2022	2023	2022
Administração de fundos	7.826	4.907	7.825	4.901
Cobrança	1.327	1.092	1.327	1.092
Custódia	514	377	514	377
Serviços bancários	1.344	1.302	1.344	1.302
Taxa administração recursos	75	55	75	55
Processamento da compe (a)	493	442	493	442
Convênios (b)	8.182	8.108	8.182	8.108
Emissão de cartões	4.771	3.838	4.770	3.838
Aluguéis	-	-	1.093	899
Garantias prestadas	604	74	604	74
Taxa de administração consórcio	-	-	70.192	79.482
Comissão seguros	-	-	164.721	142.886
<b>Total</b>	<b>25.136</b>	<b>20.195</b>	<b>261.140</b>	<b>243.456</b>

- (a) O processamento da Compe refere-se às receitas do serviço de compensação de cheques e outros papéis.  
(b) A receita com convênios refere-se à receita com arrecadação dos convênios públicos e privados.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 15. Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	Acumulado em 31 de março		Acumulado em 31 de março	
	2023	2022	2023	2022
Serviços do Sistema Financeiro (a)	<b>271.483</b>	236.917	<b>323.601</b>	296.454
Depreciação e amortização	<b>329</b>	429	<b>1.129</b>	1.190
Comunicação	<b>1.322</b>	1.383	<b>1.411</b>	1.436
Processamento de dados	<b>5.084</b>	4.063	<b>5.140</b>	4.096
Serviços de terceiros (b)	<b>79.660</b>	68.450	<b>96.680</b>	81.880
Convênios Cooperativas (c)	-	-	<b>130.244</b>	113.839
Remuneração parceiras	-	-	<b>2.078</b>	2.661
Água, energia e gás	<b>195</b>	179	<b>201</b>	188
Aluguéis	<b>238</b>	149	<b>90</b>	10
Condomínio	<b>989</b>	976	<b>1.045</b>	1.033
Propaganda, publicidade, promoções e relações públicas	<b>10.058</b>	2.492	<b>10.058</b>	2.492
Transporte	<b>18</b>	8	<b>18</b>	8
Viagem	<b>321</b>	80	<b>342</b>	82
Taxas e emolumentos	<b>342</b>	266	<b>382</b>	287
Outras despesas	<b>673</b>	1395	<b>691</b>	1.293
<b>Total</b>	<b>370.712</b>	316.787	<b>573.110</b>	506.949

- (a) As despesas dos Serviços do Sistema Financeiro são compostas substancialmente por despesas de prestação de serviços pelas Cooperativas integrantes do Sicredi na alocação de recursos provenientes das linhas de crédito do BNDES, equalização de custos dos programas PRONAF, seguros, planos de previdência, consórcios, emissão e aquisição de cartões e outros meios de pagamentos, compensação de cheques e outros papéis, crédito com recursos oficiais ou repassados por outras instituições financeiras, câmbio, poupança, fundos e clubes de investimento, e qualquer outros produto e serviço financeiro e não financeiro, observada a regulamentação específica.
- (b) Serviços de terceiros referem-se principalmente aos valores pagos para as bandeiras Visa e Mastercard referentes a tarifas de processamento de cartões de crédito e débito.
- (c) Convênios Cooperativas referem-se basicamente às despesas de cotas da Administradora de Consórcios Sicredi Ltda., e de operações de seguros da Corretora de Seguros Sicredi Ltda. efetuadas pelas Cooperativas de Crédito integrantes do Sicredi.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 16. Outras receitas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Reversão provisões operacionais	6.495	1.192	6.495	1.192
Reversão provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	1.039	844	2.221	859
Ressarcimento de serviços - cartões (a)	76.349	65.572	76.349	65.572
Ressarcimento de serviços - centralizadas	2.054	1.358	-	-
Recuperação de encargos e despesas	12.032	12.741	12.035	12.744
Compensação - RCO	22	28	22	28
Antecipação de recebíveis - PMA e Domicílio Sicredi (b)	53.058	32.462	53.058	32.462
Incentivos promocionais	-	1.171	3.385	1.171
Serviços precificação	-	15.392	7.884	15.614
Atualização de depósitos judiciais e créditos tributários	1.094	1.081	1.485	1.259
Outras receitas	12.891	83	1.980	137
<b>Total</b>	<b>165.034</b>	<b>131.924</b>	<b>164.914</b>	<b>131.038</b>

- (a) As receitas com Ressarcimento de serviços - cartões são referentes aos serviços de tarifas e processamento dos cartões realizadas pelas Cooperativas.
- (b) Antecipação de recebíveis PMA e Domicílio Sicredi referem-se ao montante disponibilizado pelas Cooperativas de forma a suportar os volumes antecipados pelos Associados correspondentes às operações com cartões.

### 17. Estrutura de gerenciamento de risco e de capital

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

#### a) Informações Adicionais

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

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 18. Índices de Basileia e de imobilização

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos das Resoluções CMN nº 4.192/13, nº 4.193/13 e pela Resolução CMN nº 4.955/21, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	Controladora e Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>4.083.453</b>	4.013.829
<b>Nível I (NI)</b>	<b>3.870.097</b>	3.784.507
<b>Capital Principal (CP)</b>	<b>3.636.922</b>	3.558.635
Capital Social	<b>3.488.977</b>	3.488.977
Reservas de Capital	69.661	69.661
Lucros acumulados	<b>73.282</b>	-
Perdas não realizadas de ajustes de avaliação patrimonial	5.004	-
Ajustes Prudenciais	(2)	(3)
<b>Capital Complementar (CC)</b>	<b>233.175</b>	225.872
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	233.175	225.872
Dedução de investimento em outras entidades		
<b>Nível II (NII)</b>	<b>213.356</b>	229.322
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	1.315.143	1.319.991
Dedução de investimento em outras entidades	(1.101.787)	(1.090.669)
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>26.422.039</b>	24.498.310
Risco de Crédito	23.311.117	21.572.307
Risco de Mercado	397.864	343.000
Risco de Operacional	2.713.058	2.583.003
<b>Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária</b>	<b>185.723</b>	124.641
<b>Margem de Capital<sup>1</sup></b>	<b>1.123.415</b>	1.316.868
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>15,5%</b>	16,4%
Capital Nível I (NI / RWA)	14,6%	15,4%
Capital Principal (CP / RWA)	13,8%	14,5%
Capital Complementar (CC / RWA)	0,9%	0,9%
Capital Nível II (NII / RWA)	0,8%	0,9%
Situação de Imobilização (Imob)	<b>93.962</b>	91.071
<b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>	<b>2,3%</b>	2,3%

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

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 19. Compromissos, garantias e outras responsabilidades

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

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Créditos abertos à Exportação		
Câmbio a contratar	1.334	3.092
Coobrigação por garantias prestadas		
Beneficiários de garantias prestadas(a)	140.626	138.940
Depositários de valores em custódia/garantia (b)	23.893.390	23.207.853
Títulos em cobrança(c)	46.895.796	43.134.118

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

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

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

#### b) Outras garantias

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Margem garantia B3	787.013	351.051

### 20. Outros assuntos

#### a) 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 lucros ou prejuízos acumulados pelo valor líquido dos efeitos tributários.

## Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
31 de março de 2023  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

### 20. Outros assuntos--Continuação

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 do Banco 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:

- 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.

#### b) Medida Provisória nº 1.128/2022

Em novembro de 2022, a Medida Provisória 1.128/2022 foi convertida na Lei 14.467, ratificando os novos critérios para o reconhecimento fiscal das perdas incorridas no recebimento de créditos do setor financeiro, produzindo efeitos a partir de 1º de janeiro de 2025. Visto que esta norma está diretamente relacionada com a implementação da Resolução CMN 4.966/2021 ("IFRS 9"), o Sicredi está analisando os impactos de forma conjunta entre diversas áreas, especialmente riscos, contabilidade e fiscal.