



Demonstrações Financeiras Intermediárias Combinadas

31 de março de 2023
com Relatório do Auditor Independente



Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Demonstrações financeiras intermediárias combinadas

31 de março de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras intermediárias combinadas	1
Demonstrações financeiras intermediárias combinadas auditadas	
Balanço patrimonial combinado	4
Demonstrações combinadas dos resultados	5
Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes	6
Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas	9



Building a better
working world

Setor Hoteleiro Sul
Quadra 06, Conjunto A, bloco A
1º andar - sala 105
70.316-000-Brasília - DF - Brasil

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

Relatório sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias combinadas

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

Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias combinadas do Sistema Cooperativo Sicredi (“Sistema Sicredi”), referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2023, que compreendem o balanço patrimonial combinado em 31 de março de 2023 e as respectivas demonstrações combinadas 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 combinados para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as demonstrações financeiras intermediárias combinadas.

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

Ênfase

Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias combinadas

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras intermediárias combinadas, que descreve a base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias combinadas. As demonstrações financeiras intermediárias combinadas foram elaboradas com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração financeira, informações relativas às atividades do Sistema de Crédito Cooperativo, em 31 de março de 2023, considerando-se as diretrizes estabelecidas na Resolução 4.151 do Conselho Monetário Nacional de 30 de outubro de 2012 e na Circular 3.669 do Banco Central do Brasil de 2 de outubro de 2013, independentemente da disposição de sua estrutura societária, dos aspectos de controle e governança corporativa e dos requisitos de apresentação de demonstrações financeiras determinados pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN. Consequentemente, as demonstrações financeiras intermediárias combinadas podem não ser adequadas para outro fim. Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto.



Building a better
working world

Outros assuntos

Demonstração combinada do resultado abrangente (DRA)

A demonstração combinada do resultado abrangente (DRA) referente ao período de três meses findo em 31 de março de 2023, elaborada sob a responsabilidade da administração do Sistema Sicredi, e apresentada como informação suplementar às disposições para elaboração de demonstrações financeiras intermediárias combinadas previstas na Resolução nº 4.151 do Conselho Monetário Nacional e Circular nº 3.669 do Banco Central do Brasil, foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações financeiras intermediárias combinadas do Sistema Sicredi. Para a formação de nossa conclusão, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras intermediárias combinadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 4.818 do Conselho Monetário Nacional e na Resolução nº 02 do Banco Central do Brasil. Em nossa conclusão, essa demonstração combinada do resultado abrangente foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessas Resoluções e é consistente em relação às demonstrações financeiras intermediárias combinadas tomadas em conjunto.

Brasília, 26 de maio de 2023.

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

(Renata Zanotta Calçada)
Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC-RS062793/O-8

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Balanço patrimonial combinado

31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(em milhares de reais)

	Nota	31/03/2023	31/12/2022
Ativo			
Disponibilidades	3	1.714.493	1.530.896
Instrumentos financeiros		273.272.522	255.907.427
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	46.469.883	34.081.426
Depósitos compulsórios no Banco Central		4.301.471	4.243.246
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	60.174.233	59.931.340
Carteira própria		56.338.493	54.459.336
Vinculados a operações compromissadas		2.224.813	4.316.956
Vinculados à prestação de garantias		1.517.748	1.122.925
Instrumentos financeiros derivativos		93.014	31.958
Participações de cooperativas		165	165
Operações de crédito	6	155.561.846	151.786.877
Outros ativos financeiros	7	13.691.723	12.329.036
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.e	(6.926.634)	(6.464.498)
Créditos tributários		288.806	192.799
Outros ativos		1.861.220	1.836.856
Investimentos em participações em controladas		84.554	82.190
Outros investimentos		1.040	1.040
Imobilizado de Uso		3.752.854	3.578.382
Intangível		371.668	379.033
Total do ativo		281.347.157	263.508.623

	Nota	31/03/2023	31/12/2022
Passivo			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		244.696.048	227.511.371
Depósitos	8	162.165.174	153.889.693
Captações no mercado aberto	8	5.721.924	5.643.824
Recursos de aceites e emissão de títulos	9	38.490.224	31.787.555
Obrigações por empréstimos	10	6.245.438	6.378.234
Obrigações por repasses no país - instituições oficiais	10	18.775.300	18.301.701
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	528.338	368.547
Outros passivos financeiros	11	12.769.650	11.141.817
Provisões	12	685.006	664.351
Obrigações fiscais diferidas		96.114	29.922
Outros passivos		3.670.728	4.699.858
Patrimônio líquido		31.844.710	30.265.709
Capital social		11.847.523	11.455.353
Reservas de lucros		17.245.397	17.321.249
Outros resultados abrangentes		4.351	-
Lucros acumulados		2.747.439	1.489.107
Participação de acionistas não controladores	13	354.551	337.412
Total do passivo e do patrimônio líquido		281.347.157	263.508.623

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Demonstrações combinadas dos resultados

Períodos de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022
(em milhares de reais)

	Nota	31/03/2023	31/03/2022
Receitas da intermediação financeira			
Operações de crédito	6.f	10.145.197	6.225.642
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		6.783.310	4.715.307
Resultado de operações de câmbio		3.273.024	1.425.123
Resultado de aplicações compulsórias		5.933	21.759
		82.930	63.453
Despesas de intermediação financeira			
Operações de captação no mercado	17	(5.380.749)	(2.603.772)
Operações de empréstimos e repasses		(4.933.089)	(2.488.263)
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	5.c	(213.713)	448.023
		(233.947)	(563.532)
Resultado da intermediação financeira		4.764.448	3.621.870
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.154.895)	(651.890)
Resultado bruto da intermediação financeira		3.609.553	2.969.980
Outras receitas operacionais			
Receitas de prestação de serviços	16	1.527.209	1.403.628
Resultado de participações em controladas		1.131.819	914.298
Outras receitas operacionais		2.364	2.053
		393.026	487.277
Outras despesas operacionais			
Despesas de pessoal	18	(3.324.199)	(2.812.395)
Despesas administrativas	19	(1.383.428)	(1.094.273)
Despesas tributárias		(1.409.009)	(1.228.150)
Outras despesas operacionais		(48.568)	(62.804)
		(483.194)	(427.168)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		1.812.563	1.561.213
Imposto de renda e contribuição social		(64.428)	2.373
Imposto de renda		(55.766)	(128.272)
Contribuição social		(42.571)	(101.982)
Créditos fiscais diferidos líquidos		33.909	232.627
Participações dos empregados nos lucros		(155.596)	(136.621)
Participação dos acionistas não controladores		(16.663)	(18.045)
Lucro líquido do trimestre		1.575.876	1.408.920

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes
 Períodos de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022
 (em milhares de reais)

Nota	31/03/2023	31/03/2022
Lucro líquido do trimestre	1.575.876	1.408.920
Participação dos não controladores	16.663	18.045
Lucro líquido do trimestre atribuível aos acionistas	1.592.539	1.426.965
 Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	 8.445	 (164)
Tributos sobre ajustes de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	(4.094)	81
Total dos ajustes não incluídos no lucro líquido do trimestre	4.351	(83)
 Resultado abrangente do trimestre	 1.596.890	 1.426.882
 Atribuível aos acionistas		
Lucro líquido atribuível aos controladores	1.580.227	1.408.837
Lucro líquido atribuível aos não controladores	16.663	18.045

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

Sistema de Crédito Cooperativo – Sicredi

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

	Reservas de lucros				Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Patrimônio líquido dos acionistas controladores	Participação dos acionistas não controladores	Total
	Capital Social	Reserva legal	Reserva de expansão	Outras reservas					
Saldos em 31 de dezembro de 2021	9.272.579	13.430.700	258.802	451.915	186	1.463.391	24.877.573	335.243	25.212.816
Outros resultados abrangentes									
Ajustes ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	(83)	-	(83)	(16)	(99)
Destinação do resultado exercício anterior									
Distribuição de sobras para associados	153.271	-	-	-	-	(257.441)	(104.170)	-	(104.170)
Destinações para reservas	-	15.764	1.941	198	-	(16.712)	1.191	-	1.191
Reversão reserva legal/absorção perdas	-	-	(10.538)	(923)	-	923	(10.538)	-	(10.538)
Fundo social	-	-	-	-	-	(4.258)	(4.258)	-	(4.258)
Outras destinações	-	(362)	433	(21.647)	-	(38.987)	(60.563)	-	(60.563)
Aumento de capital	236.443	-	-	-	-	-	236.443	-	236.443
Baixas de capital	(120.674)	-	-	-	-	-	(120.674)	-	(120.674)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	1.408.920	1.408.920	18.045	1.426.965
Destinações do lucro									
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	33	33
Juros sobre o capital próprio	(58)	-	-	-	-	-	(58)	-	(58)
Saldos em 31 de março de 2022	9.541.561	13.446.102	250.638	429.543	103	2.555.836	26.223.783	353.305	26.577.088
Saldos em 31 de dezembro de 2022	11.455.353	16.548.347	280.719	492.183	-	1.489.107	30.265.709	337.412	30.603.121
Outros resultados abrangentes									
Ajustes ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	4.351	-	4.351	653	5.004
Destinação resultado exercício anterior									
Distribuição de sobras para associados	225.886	-	-	-	-	(313.869)	(87.983)	-	(87.983)
Destinações para reservas	-	3.674	3.579	5	-	(7.254)	4	-	4
Fundo social	-	-	-	-	-	(14.954)	(14.954)	-	(14.954)
Destinações FATES	-	-	-	-	-	(9.161)	(9.161)	-	(9.161)
Outras destinações	-	(101.373)	-	26.147	-	27.716	(47.510)	-	(47.510)
Aumento de capital	336.888	-	-	-	-	-	336.888	-	336.888
Baixas de capital	(170.604)	-	-	-	-	-	(170.604)	-	(170.604)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	1.575.876	1.575.876	16.663	1.592.539
Destinações do lucro									
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	(177)	(177)
Reversões de reservas	-	-	(7.884)	-	-	-	(7.884)	-	(7.884)
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	(22)	(22)	-	(22)
Saldos em 31 de março de 2023	11.847.523	16.450.648	276.414	518.335	4.351	2.747.439	31.844.710	354.551	32.199.261

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

Sistema de Crédito Cooperativo – Sicredi

Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa
 Períodos de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022
 (em milhares de reais)

	31/03/2023	31/03/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	1.640.304	1.406.547
Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos		
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	463	13.374
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.154.895	651.890
Provisões para garantias financeiras prestadas	20.381	15.434
Depreciações e amortizações	133.984	130.451
Perda na alienação de imobilizado	3.407	4.812
Provisão para passivos e litígios	9.195	7.709
Juros sobre dívida subordinada	8.293	5.870
Resultado de participações em controladas	(2.364)	(2.053)
Outros resultados abrangentes	4.351	(83)
Lucro líquido ajustado do trimestre	<u>2.972.909</u>	<u>2.233.951</u>
Variações nos ativos e passivos		
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(757.531)	(390.725)
(Aumento) em depósitos compulsórios no BACEN	(58.225)	(67.389)
Redução (aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos	(83.565)	(17.256.950)
(Aumento) em operações de crédito	(4.513.094)	(5.005.237)
(Aumento) em outros ativos financeiros	(1.362.687)	(1.379.410)
(Aumento) em créditos tributários	(96.007)	(190.780)
(Aumento) em outros ativos	(24.364)	(85.994)
Aumento em depósitos	8.275.481	6.804.679
Aumento em captações no mercado aberto	78.100	(3.678)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	340.803	(442.133)
Aumento em outros passivos financeiros	8.335.350	4.721.081
Aumento em provisões	11.460	11.968
Aumento (redução) em obrigações fiscais diferidas	66.192	(41.928)
Aumento em outros passivos	(1.048.116)	(349.236)
Impostos de renda e contribuição social pagos	(124.969)	(90.258)
Caixa líquido gerado (aplicado nas) pelas atividades operacionais	<u>12.011.737</u>	<u>(11.532.039)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	(32.164)	(25.581)
Aquisição de imobilizado de uso	(247.327)	(294.923)
Aquisição de outros investimentos	-	(116)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	<u>(279.491)</u>	<u>(320.620)</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Dívida subordinada	(13.141)	931.769
Aumento de capital	336.888	236.443
Baixas de capital	(170.604)	(120.674)
Dividendos pagos	(87.983)	(104.170)
Participações dos acionistas não controladores	17.139	18.062
Juros sobre o capital próprio	(22)	(58)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de financiamento	<u>82.277</u>	<u>961.372</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	11.814.523	(10.891.287)
Caixa e equivalentes de caixa no início do trimestre (Nota 3)	34.406.527	35.022.205
Caixa e equivalentes de caixa no final do trimestre	<u>46.221.050</u>	<u>24.130.918</u>

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

O Sistema de Crédito Cooperativo (“Sicredi” ou “Sistema”) é integrado por 105 Cooperativas de crédito filiadas (“Cooperativas”) de primeiro grau, que operam com uma rede de 2.492 pontos de atendimento. A estrutura conta ainda com as cinco Centrais Regionais (“Centrais”) – acionistas da Sicredi Participações S.A. (“SicrediPar”) – a Confederação das Cooperativas do Sicredi (“Confederação Sicredi” ou “Confederação”), a Fundação Sicredi e o Banco Cooperativo Sicredi S.A. (“Banco”), que controla a Corretora de Seguros Sicredi Ltda.; a Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. (“Administradora de Consórcios” ou “Consórcios”) e a Administradora de Bens Sicredi Ltda., situadas na Avenida Assis Brasil, 3940 em Porto Alegre/RS, sede do Centro Administrativo Sicredi (“CAS”).

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

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

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

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

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

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas

31 de março de 2023

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

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

As demonstrações financeiras intermediárias combinadas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo BACEN números 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1), 41 e 46, especificamente aquelas aplicáveis a entidades Cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e Lei Complementar nº130/09.

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

A aprovação destas demonstrações financeiras intermediárias combinadas foi dada pela Diretoria Executiva do Banco em 26 de maio de 2023.

b) Critérios de combinação

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

c) Relação das instituições incluídas nas demonstrações financeiras intermediárias combinadas

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

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

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

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

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

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

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas

31 de março de 2023

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

Nome Fantasia	UF	Participação		Ativo Total		Patrimônio Líquido		Resultado	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/03/2022
Banco Cooperativo Sicredi	RS	90,52%	90,52%	167.127.310	150.423.581	3.636.916	3.562.924	73.282	13.865
Total Cooperativas Centrais de Crédito	RS	100,00%	100,00%	21.493.721	19.311.142	2.759.835	2.759.035	2.860	775
Total Cooperativas de Crédito Singulares	PR	100,00%	100,00%	244.322.540	230.265.881	31.341.770	29.807.446	1.488.128	1.321.315
Fundo Liquidez Renda Fixa	RS	100,00%	100,00%	27.938.603	27.357.107	27.905.250	27.356.380	846.487	411.342
Fundo Multimercado Crédito Privado Centralização	RS	100,00%	100,00%	31.442.688	26.827.117	31.441.876	26.826.461	854.334	489.815
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Zeramento	RS	100,00%	100,00%	5.461.736	5.522.439	5.454.995	5.522.278	172.495	70.859
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Centralização	RS	100,00%	100,00%	6.935.186	4.921.392	6.934.885	4.921.194	250.211	117.358
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Sicredi Coop	RS	-	-	-	1.049	-	1.033	-	128
Fundo em Cotas de Fundos Renda Fixa Longo Prazo Estratégia Conservadora	RS	-	-	-	-	-	-	-	6.556
Sicredi Fundos Garantidores	RS	100,00%	100,00%	386.814	369.581	386.492	369.267	17.225	32.396
Administradora de Consórcios	RS	99,99%	99,99%	145.687	118.322	79.913	77.914	1.999	1.877
Confederação Sicredi	RS	100,00%	100,00%	389.670	404.381	5.373	5.373	-	-
Total		118	118	505.643.955	465.521.992	109.947.305	101.209.305	3.707.021	2.466.286

d) Instituições incluídas ou excluídas do Sistema

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

No período findo em 31 de março de 2023 não ocorreram incorporações ou exclusões entre Cooperativas do Sistema.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

e) Eliminações entre instituições do Sistema

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Ativo						
Disponibilidades	1.730.701	1558.649	(16.208)	(27.753)	1.714.493	1530.896
Instrumentos financeiros	495.057.395	455.305.875	(221.784.873)	(99.398.448)	273.272.522	255.907.427
Aplicações interfinanceiras de liquidez	97.253.549	78.060.470	(50.783.666)	(43.979.044)	46.469.883	34.081.426
Depósitos compulsórios no Banco Central	4.301.471	4.243.246	-	-	4.301.471	4.243.246
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativo	144.782.388	135.376.730	(84.608.155)	(75.445.390)	60.174.233	59.931.340
Operações de crédito	155.998.423	152.228.780	(436.577)	(441903)	155.561.846	151.786.877
Outros ativos financeiros	99.648.707	91.861.933	(85.956.984)	(79.532.897)	13.691.723	12.329.036
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(6.927.143)	(6.465.284)	509	786	(6.926.634)	(6.464.498)
Créditos tributários	288.806	192.799	-	-	288.806	192.799
Outros ativos	2.433.202	2.507.459	(571.982)	(670.603)	1.861.220	1.836.856
Investimentos em participações em controladas	1.982.719	1978.357	(1.898.165)	(1896.167)	84.554	82.190
Outros investimentos	1.040	1040	-	-	1.040	1040
Imobilizado de uso	3.741.968	3.564.609	10.886	13.773	3.752.854	3.578.382
Intangível	408.124	413.204	(36.456)	(34.171)	371.668	379.033
Total do ativo	505.643.955	465.521.992	(224.296.798)	(202.013.369)	281.347.157	263.508.623
Passivo						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	381.990.189	349.919.471	(137.294.141)	(122.408.100)	244.696.048	227.511.371
Depósitos	188.628.628	177.447.503	(26.463.454)	(23.557.830)	162.165.174	153.889.693
Captações no mercado aberto	36.993.485	31.016.145	(31.271.561)	(25.371.321)	5.721.924	5.643.824
Recursos de aceites e emissão de títulos	38.490.224	31.787.555	-	-	38.490.224	31.787.555
Obrigações por empréstimos	6.682.015	6.820.135	(436.577)	(441901)	6.245.438	6.378.234
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	18.775.299	18.301.701	1	-	18.775.300	18.301.701
Instrumentos financeiros derivativos	528.338	368.547	-	-	528.338	368.547
Outros passivos financeiros	91.892.200	84.178.885	(79.122.550)	(73.037.068)	12.769.650	11.141.817
Provisões	686.171	665.515	(1.165)	(164)	685.006	664.351
Obrigações fiscais diferidas	96.114	29.922	-	-	96.114	29.922
Outros passivos	12.924.176	13.697.779	(9.253.448)	(8.997.921)	3.670.728	4.699.858
Patrimônio líquido	109.592.754	100.871.893	(77.748.044)	(70.606.184)	31.844.710	30.265.709
Participação de acionistas não controladores	354.551	337.412	-	-	354.551	337.412
Total do passivo e do patrimônio líquido	505.643.955	465.521.992	(224.296.798)	(202.013.369)	281.347.157	263.508.623
Período						
31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2022
Periodo	Periodo	Periodo	Periodo	Periodo	Periodo	Periodo
Demonstrações do resultado						
Receitas da intermediação financeira	15.311.494	8.495.238	(5.400.244)	(2.833.128)	9.911.250	5.662.110
Despesas da intermediação financeira	(8.424.172)	(3.777.406)	3.277.370	1737.166	(5.146.802)	(2.040.240)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.159.929)	(706.973)	5.034	55.083	(1.154.895)	(651.890)
Outras receitas (despesas) operacionais	(1.800.349)	(140.327)	3.359	1560	(1.796.990)	(1408.767)
Imposto de renda e contribuição social	(64.428)	2.373	-	-	(64.428)	2.373
Participações nos lucros	(155.596)	(136.621)	-	-	(155.596)	(136.621)
Participação dos acionistas não controladores	(16.663)	(18.045)	-	-	(16.663)	(18.045)
Lucro líquido do trimestre	3.690.357	2.448.239	(2.114.481)	(1039.319)	1.575.876	1408.920

f) Moeda funcional

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Caixa e equivalentes de caixa

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

	31/03/2023	31/12/2022
Disponibilidades (a)	1.714.493	1.530.896
Aplicações interfinanceiras de liquidez	44.506.557	32.875.631
Revendas a liquidar - posição bancada	25.988.542	24.999.995
Revendas a liquidar - posição financiada	18.496.420	7.849.998
Aplicações em moedas estrangeiras	21.595	25.638
Total	46.221.050	34.406.527

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

4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	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	44.484.962	-	-	44.484.962	32.849.993	
Revendas a liquidar - posição bancada (a)						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	14.999.965	-	-	14.999.965	-	
Notas do Tesouro Nacional - NTN	10.988.577	-	-	10.988.577	24.999.995	
Revendas a liquidar - posição financiada						
Notas do Tesouro Nacional - NTN	18.496.420	-	-	18.496.420	7.849.998	
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	1.779.513	183.813	1.963.326	1.205.795	
Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI	-	1.779.513	183.813	1.963.326	1.205.795	
Aplicações em moedas estrangeiras	21.595	-	-	21.595	25.638	
Aplicações em moedas estrangeiras	21.595	-	-	21.595	25.638	
Total - 2023	44.506.557	1.779.513	183.813	46.469.883		
Total - 2022	32.875.631	1.044.266	161.529		34.081.426	
Total circulante				46.286.070	33.919.897	
Total não circulante				183.813	161.529	

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Composição da carteira

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

	31/03/2023				31/12/2022
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Carteira própria					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	1.326.050	20.697.359	22.023.409	18.357.458
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	13.907.870	13.907.870	9.882.712
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	1.018.411	1.018.411	9.679.574
Letras Financeiras - LF	667.354	1.056.760	2.363.269	4.087.383	3.432.053
Debêntures	25.327	-	41.299	66.626	64.580
Fundos de investimento em renda fixa	491.658	-	-	491.658	456.637
Cédula de Produto Rural - CPR	2.697.097	5.716.323	6.279.759	14.693.179	12.543.799
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	49.957	-	49.957	42.523
Vinculados a operações compromissadas					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	2.073.887	2.073.887	1.999.132
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	150.624	150.624	2.317.263
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	302	302	561
Vinculados à prestação de garantias					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	1.517.748	1.517.748	1.122.925
Subtotal	3.881.436	8.149.090	48.050.528	60.081.054	59.899.217
Instrumentos financeiros derivativos					
Operações de SWAP	33.203	39.209	20.602	93.014	31.958
Compras a termo a receber	33.203	113	20.602	53.918	31.958
Participações de cooperativas (a)	-	39.096	-	39.096	-
	165	-	-	165	165
Total - 2023	3.914.804	8.188.299	48.071.130	60.174.233	
Total - 2022	22.257.479	8.684.191	28.989.670		59.931.340
Total circulante				20.125.168	35.382.603
Total não circulante				40.049.065	24.548.737

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	31/03/2023		31/12/2022	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	491.416	491.416	456.499	456.499
A vencer em até 12 meses	3.163.960	3.125.568	6.116.632	6.119.085
A vencer acima de 12 meses	8.017.703	8.022.065	4.436.703	4.440.933
Subtotal	11.673.079	11.639.049	11.009.834	11.016.517
Disponível para a venda				
A vencer em até 12 meses	-	-	16.136.283	16.137.404
A vencer acima de 12 meses	15.513.019	15.546.039	2.154.123	2.094.723
Subtotal	15.513.019	15.546.039	18.290.406	18.232.127
Mantidos até o vencimento				
A vencer em até 12 meses	8.413.419	8.413.437	8.217.769	8.217.656
A vencer acima de 12 meses	24.482.533	24.449.175	22.432.804	22.511.100
Subtotal	32.895.952	32.862.612	30.650.573	30.728.756
Total	60.082.050	60.047.700	59.950.813	59.977.400

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

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

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\$ 90.646 (em dezembro de 2022 – R\$ 58.279 de perda), os quais estão registrados líquidos dos efeitos tributários no patrimônio líquido na rubrica “Outros resultados abrangentes”, no valor de R\$ 4.351 (em dezembro de 2022 – R\$ 0).

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

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas

31 de março de 2023

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

As debêntures são atualizadas pelas informações divulgadas nos boletins publicados pela ANBIMA. Para as debêntures que não são informadas pela ANBIMA é utilizado o fluxo de caixa descontado. As taxas de desconto/indexadores utilizados são informações/projeções divulgadas por boletins ou publicações especializadas (ANBIMA). O *spread* de crédito é obtido por meio de metodologia utilizada para marcação a mercado, que considera os seguintes aspectos: i) classificação em faixas de prazo, de acordo com o vencimento; ii) *rating* da operação, que considera o risco do emissor, garantias etc. e iii) cálculo do *spread* por meio das taxas de emissão ponderadas por faixa de vencimento e *rating* da operação.

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

c) Instrumentos financeiros derivativos

São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, conforme a Circular nº 3.082/02, do BACEN. As operações que utilizam instrumentos financeiros, efetuadas por solicitação de clientes, por conta própria, ou que não atendam aos critérios de proteção (principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco), são contabilizadas pelo valor justo, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração do Resultado. O Sistema utiliza instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* cujo objeto de proteção são 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 Sicredi.

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

Os títulos públicos objetos de proteção são ajustados ao valor de mercado, 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.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

Em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro 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:

	31/03/2023			31/12/2022	
	Posição líquida dos contratos a vencer				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Compensação					
Contratos futuros	4.622.158	9.262.628	15.234.569	29.119.355	39.683.827
Contratos de sw ap	4.575.106	-	-	4.575.106	4.719.328
Contratos a termo	1.119	1.096	-	2.215	4.818
Contratos de opções	19	-	-	19	-
Total - 2023	9.198.402	9.263.724	15.234.569	33.696.695	
Total - 2022	25.277.746	831.771	18.298.456		44.407.973
Contratos de swap					
Posição ativa	33.126	-	20.602	53.728	31.863
Posição passiva	(114.369)	(22.056)	(352.819)	(489.244)	(368.476)
Contratos a termo					
Posição ativa	77	39.209	-	39.286	95
Posição passiva	-	(39.094)	-	(39.094)	(71)
Contratos de opções					
Total - 2023	(81.166)	(21.941)	(332.217)	(435.324)	
Total - 2022	(3.842)	(63.486)	(269.261)		(336.589)

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

		31/03/2023		31/12/2022
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber/recebido (A pagar/pago)	Valor de mercado	Valor de mercado
Contratos de futuros				
Compromisso de compra	29.119.355	14.725	-	-
DI Futuro	1.656.183	(488)	-	-
WDO Futuro	1.499.879	(136)	-	-
Outros	156.304	(510)	-	-
Outros	-	158	-	-
Compromisso de venda	27.463.172	15.213	-	-
DI Futuro	26.985.937	13.055	-	-
DOL Futuro	477.235	2.158	-	-
Outros	-	-	-	-
Contratos de swap				
Posição ativa	4.575.106	142	(435.516)	(336.613)
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)
Contratos a termo				
Posição ativa	2.215	155	192	24
Compra de instrumentos financeiros a termo	39.113	39.249	39.286	95
Moeda estrangeira	39.113	39.096	39.096	-
Posição passiva	(36.898)	(39.094)	(39.094)	(71)
Compra de instrumentos financeiros a termo	(39.094)	(39.094)	(39.094)	-
Moeda estrangeira	2.196	-	-	(71)
Contratos de opções				
Posição ativa	19	-	-	-
Mercado de ações	(11)	-	-	-
Posição passiva	30	-	-	-
Mercado de ações	30	-	-	-

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\$ 16.239 (em dezembro de 2022 - R\$ 220) e no passivo é de R\$ 1.514 (em dezembro de 2022 - R\$ 6.199).

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

O saldo contabilizado em 31 de março de 2023, junto à conta "Instrumentos financeiros derivativos" no ativo é de R\$ 93.014 (em dezembro de 2022 – R\$ 31.958) e no passivo é de R\$ 528.338 (em dezembro de 2022 – R\$ 368.547).

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

O resultado das operações com derivativos no exercício findo em 31 de março de 2023 foi negativo em R\$ 233.947 (em março de 2022 – negativo em R\$ 563.532).

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 dezembro de 2022 – R\$ 351.051).

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

O 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 Sicredi, isto é, regras para alteração do reconhecimento do objeto e do instrumento de *hedge* nas demonstrações financeiras.

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

		Risco de Taxa Prefixada			
		31/03/2023		31/12/2022	
<u>Objeto</u>	<u>Indexador</u>	<u>Valor da Curva</u>	<u>Valor de Mercado</u>	<u>Valor da Curva</u>	<u>Valor de Mercado</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
Instrumentos Derivativos					
Contratos de Futuros TPFs	Taxa de Juros Prefixadas	13.461.237	13.461.237	18.433.019	18.433.019
Contratos de Futuros	Taxa de Juros Prefixadas	82.018	82.018	79.186	79.186
Total		13.543.255	13.543.255	18.512.205	18.512.205
Total Líquido		104.580	128.409	(142.298)	(201.538)

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas

31 de março de 2023

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

Em 31 de março de 2023, o Banco reclassificou do patrimônio líquido para o resultado do período um ganho não realizado de R\$ 24.224 (em março de 2022 – perda de R\$ 27.992) 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*.

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 (repasses) 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.

Hedge de Portfólio									
		31/03/2023				31/12/2022			
		Valor Referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado	Ajuste de valor Justo	Valor Referencia I	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)	-	-	-	-

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas

31 de março de 2023

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

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.

- 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 Sicredi:

- Hedge de Captações.

		Risco Cambial							
		31/03/2023		Ajuste de valor Justo		31/12/2022		Ajuste de valor Justo	
		Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado	Ajuste de valor Justo	Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado	Ajuste de valor Justo
Dívidas	Indexador								
Captação em dólar e taxa de juros	Variação Cambial + LIBOR Semestral +	-	-	-	-	39.451	37.154	37.390	(236)
		407.411	375.477	376.251	(774)	458.337	437.487	446.181	(8.694)
		438.176	417.073	365.805	51.268	438.176	423.639	370.228	53.411
Captação em dólar e taxa de juros prefixadas	Variação Cambial + Taxa Prefixada	357.357	342.800	282.910	59.890	357.357	345.548	282.835	62.713
		192.423	184.585	152.333	32.252	192.423	186.064	152.292	33.772
		496.660	513.540	488.457	25.083	496.660	528.578	509.419	19.159
		52.340	53.493	51.690	1.803	52.340	53.598	52.689	909
Subtotal		1.944.367	1.886.968	1.717.446	169.522	2.034.744	2.012.068	1.851.034	161.034
Instrumentos Derivativos	Indexador								
SWAP de taxa de juros pós fixada	% do CDI	-	-	-	-	39.451	(4.037)	(3.801)	(236)
		407.411	(34.574)	(33.800)	(774)	458.337	(39.302)	(30.608)	(8.694)
		438.176	(46.967)	(98.235)	51.268	438.176	(23.174)	(76.585)	53.411
		357.357	(42.318)	(102.208)	59.890	357.357	(21.025)	(83.738)	62.713
		192.423	(22.912)	(55.164)	32.252	192.423	(11.362)	(45.134)	33.772
		496.660	13.517	(11.566)	25.083	496.660	11.009	(8.149)	19.159
		52.340	(4.300)	(6.103)	1.803	52.340	(2.060)	(2.969)	909
Subtotal		1.944.367	(137.554)	(307.076)	169.522	2.034.744	(89.951)	(250.984)	161.034
Total Líquido		-	2.024.522	2.024.522	-	-	2.102.019	2.102.018	-

- II. Hedge de Fluxo de Caixa: tem o objetivo é 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 exercício. Em 31 de março de 2023 e 2022 o Sicredi não realizou esta classificação de *hedge accounting*.

Para avaliar a eficácia e medir a ineficácia das estratégias, o Sicredi 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%.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Operações de crédito

a) Composição das operações de créditos por modalidade

	31/03/2023				31/12/2022	
	A vencer				Total da carteira	Total da carteira
	Vencidas a partir de 15 dias	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Operações de crédito	1.987.565	28.533.592	45.724.223	79.316.466	155.561.846	151.786.877
Empréstimos e títulos descontados	1.809.553	14.445.301	22.988.411	38.711.566	77.954.831	74.993.809
Financiamentos	89.313	2.217.121	5.518.929	13.013.191	20.838.554	20.432.525
Financiamentos rurais e agroindustriais	88.601	11.840.799	17.149.490	25.703.365	54.782.255	54.459.015
Financiamentos habitacionais	98	30.371	67.393	1.888.344	1.986.206	1.901.528
Operações de câmbio	-	90.124	332.277	-	422.401	449.025
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 11.a)	-	87.969	324.331	-	412.300	439.176
Rendas sobre adiantamentos sobre contratos de		2.155	7.946	-	10.101	9.849
Outros instrumentos financeiros (Nota 7)	23.324	6.383.840	2.363.034	170.078	8.940.276	8.397.295
Valores a receber relativos a transações de pagamento						
(a)						
Devedores por compra de valores e bens	235	19.138	28.514	147.972	195.859	200.152
Avais e fianças honrados	23.089	749	405	1.046	25.289	30.218
Total - 2023	2.010.889	35.007.556	48.419.534	79.486.544	164.924.523	
Total - 2022	1.782.460	24.523.634	56.401.806	77.925.297		160.633.197
Total circulante					85.437.979	82.707.900
Total não circulante					79.486.544	77.925.297

(a) Os valores a receber relativos a transações de pagamento referem-se a valores a receber de transações de cartões de crédito.

b) Composição das operações de créditos por nível de risco

Conforme o disposto no artigo 3º da Resolução nº 2.697/00 do CMN, apresentamos a composição da carteira de operações de crédito, incluindo as operações de câmbio no valor de R\$ 422.401 (em dezembro de 2022 – R\$ 449.025) e outros créditos com característica de crédito no valor de R\$ 8.940.276 (em dezembro de 2022 – R\$ 8.397.295), distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no artigo 1º da Resolução nº 2.682/99 do CMN:

Níveis de risco	% Mínimo	% Adicional	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e de câmbio					
			Carteira			Mínimo 31/03/2023	Adicional 31/03/2023	Mínimo 31/12/2022
			31/03/2023	31/12/2022				
AA	0,00	0,30 e 0,49	26.801.020	24.602.766	-	14.822	-	13.301
A	0,50	0,15 a 0,49	63.920.398	59.954.540	319.558	29.390	299.697	27.963
B	1,00	0,10 a 1,99	46.695.773	49.326.501	466.925	38.362	493.182	39.991
C	3,00	0,50 a 6,95	14.257.085	14.781.199	427.668	40.213	443.353	39.590
D	10,00	2,00 a 15,00	5.830.644	5.341.075	583.006	60.047	534.002	61.898
E	30,00	5,00 a 18,50	2.233.662	1.922.948	670.063	19.927	576.824	13.539
F	50,00	8,00 a 18,50	1.246.542	1.026.548	623.185	12.288	513.151	11.395
G	70,00	5,00 a 28,50	1.101.666	966.694	771.118	11.251	676.517	8.116
H	100,00	0,00	2.837.733	2.710.926	2.837.071	-	2.710.239	-
Total			164.924.523	160.633.197	6.698.594	226.300	6.246.965	215.793

As Cooperativas adotaram percentuais de provisão superiores aos mínimos definidos na Resolução 2.682/99 do CMN, levando em consideração, além dos critérios legais, a conjuntura econômica, projeções e cenários de incertezas do período, a experiência de atuação na região e o conhecimento

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

que possui acerca de sua base de associados. Em 31 de março de 2023 o montante de provisão adicional registrado foi de R\$ 208.367 (em dezembro de 2022 – R\$ 198.408).

No Banco, 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. Em 31 de março de 2023 o montante de provisão adicional registrado foi de R\$ 17.933.

Em 31 de março de 2023, o Sicredi possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 1.740 (em dezembro de 2022 – R\$ 19.125).

Conforme disposto no Art. 5º da Resolução 4.800/20 a provisão face à perda para as operações enquadrados no Programa Emergencial de Suporte à Empregos (PESE) deve incidir apenas sobre o montante equivalente ao Capital Próprio das cooperativas destinado para esse fim, para os quais registrou provisão no montante de R\$ 176 (em dezembro de 2022 – R\$ 254). Esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

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

Setor privado	Vencidas a partir de 15 dias	31/03/2023			31/12/2022	
		Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Rural	88.601	11.840.808	17.149.499	25.703.347	54.782.255	54.459.015
Indústria	35.616	947.328	1.359.677	2.529.764	4.872.385	4.816.147
Comércio	327.080	4.587.282	6.325.303	10.012.164	21.251.829	20.607.318
Pessoas jurídicas	403.645	5.604.974	8.968.267	16.209.616	31.186.502	29.758.304
Pessoas físicas	1.155.847	11.996.787	14.549.403	23.143.309	50.845.346	49.090.885
Habitação	98	30.371	67.393	1.888.344	1.986.206	1.901.528
Total - 2023	<u>2.010.887</u>	<u>35.007.550</u>	<u>48.419.542</u>	<u>79.486.544</u>	<u>164.924.523</u>	
Total - 2022	<u>1.782.459</u>	<u>24.523.591</u>	<u>56.401.850</u>	<u>77.925.297</u>		<u>160.633.197</u>

d) Concentração das operações de crédito

	31/03/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	1.381.990	0,84	1.313.529	0,82
50 devedores seguintes	2.581.344	1,57	2.566.705	1,60
100 devedores seguintes	2.807.825	1,70	2.738.324	1,70
Demais	158.153.364	95,89	154.014.639	95,88
Total	<u>164.924.523</u>	<u>100,00</u>	<u>160.633.197</u>	<u>100,00</u>

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Saldo inicial	<u>6.464.498</u>	4.156.032
Constituição de provisão	2.252.310	1.337.683
Reversão de provisão	(1.097.415)	(685.793)
Subtotal	<u>1.154.895</u>	<u>651.890</u>
Movimentação de baixados para prejuízo	(692.759)	(278.931)
Saldo final	<u>6.926.634</u>	<u>4.528.991</u>

f) Resultado com operações de crédito

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Empréstimos e títulos descontados	4.352.610	3.003.240
Financiamentos	919.400	625.670
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.352.540	934.955
Financiamentos habitacionais	46.754	28.776
Outros	2.153	2.226
Subtotal	<u>6.673.457</u>	<u>4.594.867</u>
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	109.853	120.440
Total	<u>6.783.310</u>	<u>4.715.307</u>

No período findo em 31 de março de 2023, as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 109.853 (em março de 2022 – R\$ 120.440), foram registradas como “Receitas da intermediação financeira - Operações de crédito”.

Durante o período findo em 31 de março de 2023 e 2022, não foram realizadas renegociações de operações de crédito.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Outros ativos financeiros

	31/03/2023	31/12/2022
Pagamentos e recebimentos a liquidar (a)	969.425	11.980
Correspondentes	17.096	14.594
Transações de pagamento (b)	2.658.897	2.724.732
Carteira de câmbio	482.711	531.826
Negociação e intermediação de valores	16.239	220
Rendas a receber	172.717	173.215
Devedores por compra de valores e bens (Nota 6.a)	47.887	52.792
Avais e fianças honradas (Nota 6.a)	24.243	29.332
Cotas de consórcio	24.050	24.004
Transações com cartões	402.758	446.769
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 6.a)	8.698.068	8.148.783
Ressarcimentos a receber	7.554	4.402
 Total circulante	13.521.645	12.162.649
 Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 6.a)	21.060	18.142
Devedores por compra de valores e bens (Nota 6.a)	147.972	147.359
Avais e fianças honradas (Nota 6.a)	1.046	886
 Total não circulante	170.078	166.387
 Total	13.691.723	12.329.036

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

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Depósitos e captações no mercado aberto

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

	31/03/2023			31/12/2022	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos	59.077.612	10.619.202	92.468.360	162.165.174	153.889.693
Depósitos à vista	30.285.297	-	-	30.285.297	27.807.361
Depósitos de poupança	26.144.599	-	-	26.144.599	26.589.579
Depósitos interfinanceiros	881.258	7.028.258	1.190.433	9.099.949	8.319.513
Depósitos a prazo	1.766.458	3.590.944	91.277.927	96.635.329	91.173.240
Captações no mercado aberto	3.667.535	418.847	1.635.542	5.721.924	5.643.824
Carteira própria	8	418.847	1.635.542	2.054.397	4.231.984
Carteira de terceiros	3.667.527	-	-	3.667.527	1.411.840
Fundos de investimentos	3.327.529	-	-	3.327.529	631.709
Instituições financeiras	339.998	-	-	339.998	780.131
Total - 2023	62.745.147	11.038.049	94.103.902	167.887.098	
Total - 2022	60.231.646	10.855.778	88.446.093		159.533.517
Total circulante				73.783.196	71.087.424
Total não circulante				94.103.902	88.446.093

9. Recursos de aceites e emissão de títulos

	31/03/2023			31/12/2022	
	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
Total - 2023	1.355.516	10.025.585	27.109.123	38.490.224	
Total - 2022	1.285.043	7.919.141	22.583.371		31.787.555
Total circulante				11.381.101	9.204.184
Total não circulante				27.109.123	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.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Obrigações por empréstimos e repasses

	31/03/2023			31/12/2022	
	Até 3 meses	De 3 até 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Obrigações por empréstimos					
Empréstimos no País - Instituições oficiais	1.818.372	2.065.459	2.361.607	6.245.438	6.378.234
Empréstimos no País	1.622	3.609	100.113	105.344	102.554
Empréstimos no exterior (a)	904.852	667.438	364.408	1.936.698	2.145.013
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)	890.234	3.211.431	14.673.635	18.775.300	18.301.701
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	533.837	2.003.036	9.960.803	12.497.676	12.173.817
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
BRDE	-	2.759	12.580	15.339	15.339
Total - 2023	2.708.606	5.276.890	17.035.242	25.020.738	
Total - 2022	1.166.074	6.451.775	17.062.086		24.679.935
Total circulante				7.985.496	7.617.849
Total não circulante				17.035.242	17.062.086

(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, contribuímos 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 2033. Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse.

Adicionalmente, os recursos internos para repasses no País também representam captações junto ao Tesouro Nacional repassados pelo BNDES. As operações contratadas, observadas as características do Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE), possuem vencimentos mensais até o ano de 2023. Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Outros passivos financeiros

	31/03/2023	31/12/2022
Recebimentos e pagamentos a liquidar (a)	1.239.263	11.709
Transações de pagamento (b)	8.106.441	7.671.501
Recursos em trânsito de terceiros	389.995	379.166
Transferência Interna de recursos	27	8.903
Carteira de câmbio (Nota 11.a)	103.702	128.948
Negociação e intermediação de valores	1.514	6.199
Dívida subordinada (Nota 11.b)	39.107	67.743
Juros poupança rural	97.815	102.598
Estabelecimento credenciado - cartão múltiplo	11.969	9.314
Recursos a liberar - vendedores de imóveis	65.696	73.805
Obrigações por transações de pagamento (c)	1.413.095	1.410.796
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo	24.990	19.483
 Total circulante	 11.493.614	 9.890.165
 Carteira de câmbio (Nota 11.a)	 -	 (596)
Dívida subordinada (Nota 11.b)	1.276.036	1.252.248
 Total não circulante	 1.276.036	 1.251.652
 Total	 12.769.650	 11.141.817

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

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

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

a) Carteira de câmbio

	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 (Nota 6.a)	(412.300)	(438.580)
 Total circulante	 103.702	 128.948
 Adiantamentos de contratos de câmbio (Nota 6.a)	 -	 (596)
 Total não circulante	 -	 (596)
 Total	 103.702	 128.352

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Dívida subordinada

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.955/2021, o Banco possui Letras Financeiras Subordinadas (LFSN) emitidas no valor de R\$ 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 - R\$ 1.319.991).

12. Provisões

	31/03/2023	31/12/2022
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	96.346	90.259
Total circulante	96.346	90.259
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	297.995	282.770
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	290.665	291.322
Total não circulante	588.660	574.092
Total	685.006	664.351

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

13. Participação dos acionistas não controladores

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

As participações do Rabo Partnerships B.V. e da IFC dão-se em ações preferenciais classe A (PNA) e ações preferenciais classe B (PNB), respectivamente. Os dividendos a serem pagos a essas ações são calculadas à proporção da participação do Rabo Partnerships B.V. e IFC e o patrimônio líquido das cooperativas, chamada de QPL (quoeficiente de participação nos lucros). Em 31 de março de 2023 o QPL do Rabo Partnerships B.V. e da IFC é de 1,18% (em dezembro de 2022 – 1,18%) e 0,09% (em dezembro de 2022 – 0,09%), respectivamente.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	31/03/2023		31/12/2022	
	Rabo	Part.B.V	IFC	Rabo
Patrimônio líquido do Banco		3.636.916		3.562.924
Participação (%)		8,38%	1,10%	8,38%
Participação (R\$)	304.592		39.836	298.391
Dividendo adicional		9.786	337	-
Participação do acionista não controlador	314.378	40.173	298.391	39.021
QPL		1,18%	0,09%	1,18%
Total da participação dos acionistas não controladores no período		354.551		337.412

14. Saldos e transações com partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

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

	31/03/2023	31/12/2022
Passivo	3.938.252	2.323.560
Depósitos à vista	4.585	9.814
Depósitos a prazo	31.545	29.042
Carteira de terceiros (a)	3.902.090	2.284.672
Quotas parte	32	32
	31/03/2023	31/03/2022
Despesas	105.202	270.118
Operações de captação no mercado	105.051	268.208
Outras despesas administrativas	151	571
Outras despesas operacionais	-	1.339

(a) A carteira de terceiros está composta por aplicações em letras financeiras do tesouro e letras do tesouro nacional registradas em fundos de investimentos não consolidados.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Transações com administradores

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

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

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

	31/03/2023	31/12/2022
Ativo		
Operações de crédito	636.868	617.255
	<u>636.868</u>	<u>617.255</u>
Passivo		
Depósitos à vista	553.375	499.613
Depósitos a prazo	61.114	37.065
	<u>492.261</u>	<u>462.548</u>

c) Remuneração do pessoal-chave da Administração

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

A remuneração total do pessoal-chave da administração para o período findo em 31 de março de 2023 foi de R\$ 118.993 (em dezembro de 2022 – R\$ 103.293) a qual é considerada benefício de curto prazo e benefício pós-emprego.

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

15. Fundos de investimento administrados pelo Banco

O Banco administra fundos de investimento, cujos patrimônios líquidos em 31 de março de 2023 atingiram R\$ 19.641.979 (em dezembro de 2022 – R\$ 14.010.897), desconsiderando os saldos dos fundos consolidados nestas demonstrações financeiras combinadas.

A receita com a administração dos fundos de investimento, no período findo, atingiu R\$ 4.112 (em março de 2022 – R\$ 2.435) e está apresentada na rubrica "Receita de prestação de serviços".

Os fundos de investimento são auditados em datas bases diversas por outros auditores independentes.

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Receitas de prestação de serviços

	31/03/2023	31/03/2022
Administração de fundos	4.112	2.435
Cobrança	102.744	94.823
Custódia	514	377
Serviços bancários	285.914	255.959
Processamento da compensação	1.642	1.512
Cartões	477.021	316.166
Seguros	131.650	115.077
Consórcios	70.192	79.898
Convênios	26.589	24.092
Serviços de pagamento	5.866	3.964
Taxas de fundos	2.225	1.540
Outros serviços	23.350	18.455
 Total	1.131.819	914.298

17. Despesas com operações de captações no mercado

	31/03/2023	31/03/2022
Depósitos de poupança	487.520	425.538
Depósitos interfinanceiros	194.253	81.500
Depósitos a prazo	2.872.472	1.592.404
Operações compromissadas	161.866	75.240
Letras de crédito do agronegócio	887.264	184.806
Letras financeiras	254.122	73.230
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	68.347	49.831
Outras despesas de captação	7.245	5.714
 Total	4.933.089	2.488.263

18. Despesas de pessoal

	31/03/2023	31/03/2022
Proventos	801.484	641.538
Benefícios	316.693	236.987
Encargos sociais	255.455	207.337
Treinamentos	9.254	6.177
Demais despesas de pessoal	542	2.234
 Total	1.383.428	1.094.273

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas
 31 de março de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Despesas administrativas

	31/03/2023	31/03/2022
Água, energia e gás	22.333	28.614
Aluguéis	118.252	97.500
Comunicação	48.911	47.137
Depreciação e amortização	133.984	130.451
Dispêndios assistência social, educacional e técnica	75.594	38.967
Fundos sociais	931	680
Manutenção e conservação de bens	69.257	58.230
Material de expediente	17.885	16.334
Processamento de dados (a)	172.862	158.687
Promoções, relações públicas, propaganda e publicidades	173.804	110.813
Ressarcimento de tarifas	9.428	9.192
Serviços do Sistema Financeiro (b)	81.255	152.582
Serviços de terceiros (c)	337.983	266.932
Taxas e emolumentos	27.251	19.000
Transporte	46.899	38.709
Viagens	17.772	8.464
Outras despesas	54.608	45.858
 Total	 <u>1.409.009</u>	 <u>1.228.150</u>

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

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

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

20. Estrutura de gerenciamento de riscos e de capital

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

a) Informações Adicionais

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

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária combinadas

31 de março de 2023

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

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

21. Índice de Basiléia e de imobilização

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

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

Em 31 de março de 2023 todas as instituições integrantes do Combinado encontram-se dentro dos parâmetros de Basiléia estabelecidos pelo BACEN.

22. Compromissos, garantias e outras responsabilidades

a) Compromissos, garantias e outras responsabilidades

	31/03/2023	31/12/2022
Créditos abertos à exportação		
Câmbio a contratar	1.334	3.092
Coobrigação por garantias prestadas		
Beneficiários de garantias prestadas	63.500	62.286
Coobrigações em cessões de crédito	1.334	1.324
Depositários de valores em custódia/garantia (a)	715.522.103	514.653.377
Títulos em cobrança	46.895.796	43.134.118

- (a) Depositários de valores em custódia/garantia se referem principalmente a títulos de renda fixa em CDBs (Certificados de Depósitos Bancários) registrados no Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Zeramento.

b) Outras garantias

	31/03/2023	31/12/2021
Margem garantia B3	787.013	425.604

23. Eventos subsequentes

Na reunião do conselho de administração realizada em 16 de maio de 2023 foi autorizado o aumento de Capital Social no Banco em R\$ 482.000 cuja integralização ocorreu no mesmo dia. A homologação desse aporte encontra-se em processo de análise para homologação junto ao Banco Central.