



# **Demonstrações Financeiras Intermediárias Combinadas**

**30 de setembro de 2023**  
**com Relatório do Auditor Independente**

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

### Demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

#### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras intermediárias combinadas .....	1
Demonstrações financeiras intermediárias combinadas	
Balanço patrimonial combinado .....	3
Demonstrações combinadas dos resultados .....	4
Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes .....	5
Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido .....	6
Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa .....	7
1. Contexto operacional .....	8
2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias combinadas .....	8
3. Caixa e equivalentes de caixa.....	13
4. Aplicações interfinanceiras de liquidez.....	14
5. Depósitos no Banco Central do Brasil .....	14
6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos .....	15
7. Operações de crédito.....	23
8. Outros ativos financeiros .....	26
9. Depósitos e captações no mercado aberto .....	27
10. Recursos de aceites e emissão de títulos .....	28
11. Obrigações por empréstimos e repasses.....	28
12. Outros passivos financeiros.....	29
13. Provisões.....	31
14. Participação dos acionistas não controladores.....	31
15. Saldos e transações com partes relacionadas.....	32
16. Fundos de investimento administrados pelo Banco .....	33
17. Receitas de prestação de serviços .....	34
18. Despesas com operações de captações no mercado .....	34
19. Despesas de pessoal.....	34
20. Despesas administrativas .....	34
21. Estrutura de gerenciamento de riscos e de capital .....	36
22. Índice de Basíléia e de imobilização.....	36
23. Bancos correspondentes.....	36
24. Compromissos, garantias e outras responsabilidades.....	37

25.	Cobertura de seguros .....	37
26.	Outros assuntos .....	37
27.	Eventos subsequentes .....	39



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 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial combinado em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações combinadas do resultado para os períodos de três e nove meses findos naquela data e do resultado abrangente para o período de nove meses findo naquela data e, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa combinados para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, 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.



Building a better  
working world

## Conclusão

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 30 de setembro 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 nove meses findo em 30 de setembro 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, 29 de novembro de 2023.

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

Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC-RS062793/O-8

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Balanço patrimonial combinado

30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro 2022

(em milhares de reais)

	Nota	30/09/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>			
Disponibilidades	3	<b>1.483.769</b>	1.530.896
Instrumentos financeiros		<b>305.663.368</b>	255.907.427
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	<b>53.470.848</b>	34.081.426
Depósitos compulsórios no Banco Central		<b>12.820.890</b>	4.243.246
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	<b>67.489.528</b>	59.931.340
Carteira própria		<b>59.585.577</b>	54.459.336
Vinculados a operações compromissadas		<b>6.442.816</b>	4.316.956
Vinculados à prestação de garantias		<b>1.381.018</b>	1.122.925
Instrumentos financeiros derivativos		<b>79.952</b>	31.958
Participações de cooperativas		<b>165</b>	165
Operações de crédito	7	<b>165.184.678</b>	151.786.877
Outros ativos financeiros	8	<b>14.998.647</b>	12.329.036
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.e	<b>(8.301.223)</b>	(6.464.498)
Ativo fiscal diferido		<b>329.581</b>	192.799
Outros ativos		<b>2.156.737</b>	1.836.856
Investimentos em participações em controladas		<b>86.990</b>	82.190
Outros investimentos		<b>1.182</b>	1.040
Imobilizado de Uso		<b>4.331.399</b>	3.578.382
Intangível		<b>340.692</b>	379.033
Total do ativo		<b>314.393.718</b>	263.508.623

	Nota	30/09/2023	31/12/2022
<b>Passivo</b>			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		<b>272.974.593</b>	227.511.371
Depósitos	9	<b>180.609.411</b>	153.889.693
Captações no mercado aberto	9	<b>6.346.775</b>	5.643.824
Recursos de aceites e emissão de títulos	10	<b>44.307.744</b>	31.787.555
Obrigações por empréstimos	11	<b>6.091.025</b>	6.378.234
Obrigações por repasses no país - instituições oficiais	11	<b>21.299.418</b>	18.301.701
Instrumentos financeiros derivativos	6.c	<b>390.529</b>	368.547
Outros passivos financeiros	12	<b>13.929.691</b>	11.141.817
Provisões	13	<b>771.415</b>	664.351
Passivo fiscal diferido		<b>194.316</b>	29.922
Outros passivos		<b>4.588.312</b>	4.699.858
Patrimônio líquido		<b>35.472.395</b>	30.265.709
Capital social		<b>12.890.472</b>	11.455.353
Reservas de lucros		<b>17.537.769</b>	17.321.249
Outros resultados abrangentes		<b>27.909</b>	-
Lucros acumulados		<b>5.026.245</b>	1.489.107
Juros Sobre Capital Próprio		<b>(10.000)</b>	-
Participação de acionistas não controladores	14	<b>392.687</b>	337.412
Total do passivo e do patrimônio líquido		<b>314.393.718</b>	263.508.623

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

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Demonstrações combinadas dos resultados  
 Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022  
 (em milhares de reais)

Nota	3º Trimestre		Acumulado em 30 de setembro	
	2023	2022	2023	2022
Receitas da intermediação financeira	<b>11.638.087</b>	<b>9.101.383</b>	<b>32.924.757</b>	<b>22.928.740</b>
Operações de crédito	<b>7.f</b>	<b>7.552.025</b>	<b>6.168.201</b>	<b>21.341.068</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		<b>3.939.922</b>	<b>2.824.841</b>	<b>11.259.191</b>
Resultado de operações de câmbio		<b>38.449</b>	<b>23.794</b>	<b>41.952</b>
Resultado de aplicações compulsórias		<b>107.691</b>	<b>84.547</b>	<b>282.546</b>
Despesas da intermediação financeira	<b>(6.020.364)</b>	<b>(4.681.616)</b>	<b>(17.384.733)</b>	<b>(10.797.215)</b>
Operações de captação no mercado		<b>(5.529.856)</b>	<b>(4.192.075)</b>	<b>(15.727.477)</b>
Operações de empréstimos e repasses		<b>(653.592)</b>	<b>(400.029)</b>	<b>(958.058)</b>
Resultado de instrumentos financeiros		<b>163.084</b>	<b>(89.512)</b>	<b>(699.198)</b>
Resultado da intermediação financeira	<b>5.617.723</b>	<b>4.419.767</b>	<b>15.540.024</b>	<b>12.131.525</b>
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(1.609.124)</b>	<b>(1.105.547)</b>	<b>(4.074.299)</b>	<b>(2.613.205)</b>
Resultado bruto da intermediação financeira	<b>4.008.599</b>	<b>3.314.220</b>	<b>11.465.725</b>	<b>9.518.320</b>
Outras receitas operacionais	<b>1.972.714</b>	<b>1.502.374</b>	<b>5.236.692</b>	<b>3.975.286</b>
Receitas de prestação de serviços	<b>17</b>	<b>1.458.688</b>	<b>1.053.403</b>	<b>3.908.148</b>
Resultado de participações em controladas		<b>272</b>	<b>823</b>	<b>4.800</b>
Outras receitas operacionais		<b>513.754</b>	<b>448.148</b>	<b>1.323.744</b>
Outras despesas operacionais	<b>(3.927.802)</b>	<b>(3.161.351)</b>	<b>(10.830.897)</b>	<b>(8.569.430)</b>
Despesas de pessoal	<b>19</b>	<b>(1.572.556)</b>	<b>(1.332.595)</b>	<b>(4.434.821)</b>
Despesas administrativas	<b>20</b>	<b>(1.747.605)</b>	<b>(1.323.075)</b>	<b>(4.695.762)</b>
Despesas tributárias		<b>(59.854)</b>	<b>(47.956)</b>	<b>(182.873)</b>
Outras despesas operacionais		<b>(547.787)</b>	<b>(457.725)</b>	<b>(1.517.441)</b>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	<b>2.053.511</b>	<b>1.655.243</b>	<b>5.871.520</b>	<b>4.924.176</b>
Imposto de renda e contribuição social	<b>(78.090)</b>	<b>(55.534)</b>	<b>(226.359)</b>	<b>(126.965)</b>
Imposto de renda		<b>(15.495)</b>	<b>(6.347)</b>	<b>(128.498)</b>
Contribuição social		<b>(9.187)</b>	<b>(4.562)</b>	<b>(95.575)</b>
Créditos fiscais diferidos líquidos		<b>(53.408)</b>	<b>(44.625)</b>	<b>(2.286)</b>
Participações dos empregados nos lucros	<b>(201.606)</b>	<b>(175.584)</b>	<b>(555.079)</b>	<b>(475.169)</b>
Participação dos acionistas não controladores	<b>24.126</b>	<b>(18.063)</b>	<b>(53.517)</b>	<b>(55.332)</b>
Lucro líquido do período	<b>1.797.941</b>	<b>1.406.062</b>	<b>5.036.565</b>	<b>4.266.710</b>

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

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes  
 Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022  
 (em milhares de reais)

	30/09/2023	30/09/2022
Lucro líquido do período	<b>5.036.565</b>	4.266.710
Participação dos não controladores	<b>53.517</b>	55.332
<b>Lucro líquido do período atribuível aos acionistas</b>	<b>5.090.082</b>	4.322.042
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	<b>53.234</b>	(448)
Tributos sobre ajustes de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	<b>(25.325)</b>	220
Total de outros resultados abrangentes	<b>27.909</b>	(228)
Resultado abrangente do período	<b>5.117.991</b>	4.321.814
Atribuível aos acionistas		
Lucro líquido atribuível aos controladores	<b>5.064.474</b>	4.266.482
Lucro líquido atribuível aos não controladores	<b>53.517</b>	55.332

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

## Sistema de Crédito Cooperativo – Sicredi

Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido  
 Períodos findos em 30 de setembro de 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					
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>9.272.579</b>	<b>13.430.700</b>	<b>258.802</b>	<b>451.915</b>	<b>186</b>	<b>1.463.391</b>	<b>24.877.573</b>	<b>335.243</b>	<b>25.212.816</b>
Outros resultados abrangentes									
Ajustes ao valor de mercado - TVM	-	47	-	-	(228)	-	(181)	(41)	(222)
Destinação resultado exercício anterior									
Distribuição de sobras para associados	612.950	-	-	-	-	(1.163.929)	(550.979)	-	(550.979)
Destinações para reservas	-	156.025	46.032	1.677	-	(189.101)	14.633	-	14.633
Fundo social	-	-	-	-	-	(33.971)	(33.971)	-	(33.971)
Destinações FATES	-	-	-	-	-	(9.940)	(9.940)	-	(9.940)
Outras destinações	-	1.556	-	30.400	-	(42.478)	(10.522)	-	(10.522)
Aumento de capital	870.793	-	-	-	-	-	870.793	-	870.793
Redução de capital	(403.444)	-	-	-	-	-	(403.444)	-	(403.444)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	4.266.710	4.266.710	55.332	4.322.042
Destinações do lucro									
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	(1.103)	(1.103)
Reversões de reservas	-	-	(23.424)	(9.028)	-	3.540	(28.912)	-	(28.912)
Juros sobre o capital próprio	(3)	-	-	-	-	(7.350)	(7.353)	-	(7.353)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>10.352.875</b>	<b>13.588.328</b>	<b>281.410</b>	<b>474.964</b>	<b>(42)</b>	<b>4.286.872</b>	<b>28.984.407</b>	<b>389.431</b>	<b>29.373.838</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>11.455.353</b>	<b>16.548.347</b>	<b>280.719</b>	<b>492.183</b>	<b>-</b>	<b>1.489.107</b>	<b>30.265.709</b>	<b>337.412</b>	<b>30.603.121</b>
Outros resultados abrangentes									
Ajustes ao valor de mercado - TVM	-	13.390	-	-	27.909	-	41.299	3.043	44.342
Destinação resultado exercício anterior									
Distribuição de sobras para associados	707.082	-	-	-	-	(1.215.775)	(508.693)	-	(508.693)
Destinações para reservas	-	201.220	32.786	4.009	-	(237.446)	563	-	569
Absorção perdas	(550)	-	-	-	-	550	-		
Fundo social	-	-	-	-	-	(33.948)	(33.948)	-	(33.948)
Destinações FATES	-	-	-	-	-	(16.292)	(16.292)	-	(16.292)
Outras destinações	-	(50.070)	-	26.399	-	(7.796)	(31.467)	-	(31.467)
Aumento de capital	1.356.671	-	-	-	-	-	1.356.671	-	1.356.671
Redução de capital	(628.084)	-	-	-	-	-	(628.084)	-	(628.084)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	5.036.565	5.036.565	53.517	5.090.082
Destinações do lucro									
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	(1.285)	(1.285)
Reversões de reservas	-	(2.915)	(7.884)	(415)	-	10.774	(440)	-	(440)
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	(9.494)	(9.494)	-	(9.494)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2023</b>	<b>12.890.472</b>	<b>16.709.972</b>	<b>305.621</b>	<b>522.176</b>	<b>27.909</b>	<b>5.016.245</b>	<b>35.472.395</b>	<b>392.687</b>	<b>35.865.082</b>

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

## Sistema de Crédito Cooperativo – Sicredi

Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa  
 Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022  
 (em milhares de reais)

	30/09/2023	30/09/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>5.262.924</u>	4.393.675
Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos		
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	199.607	135.522
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	4.074.299	2.613.205
Provisão (Reversões) para garantias financeiras prestadas	88.479	54.583
Depreciações e amortizações	418.179	315.281
Perda na alienação de imobilizado	15.410	12.940
Provisão para passivos e litígios	41.333	30.523
Juros sobre dívida subordinada	24.296	6.755
Resultado de participações em controladas	(4.800)	(4.890)
Outros resultados abrangentes	-	-
Lucro líquido ajustado do período	<u>10.119.727</u>	7.557.594
Variações nos ativos e passivos		
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(2.256.691)	(693.762)
(Aumento) em depósitos compulsórios no BACEN	(1.341.782)	(378.771)
(Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos	(4.464.851)	912.706
(Aumento) em operações de crédito	(15.823.930)	(18.456.576)
(Aumento) em outros ativos financeiros	(2.669.611)	(3.765.104)
(Aumento) em créditos tributários	(136.782)	(20.229)
(Aumento) em outros ativos	(319.881)	(463.877)
Aumento em depósitos	26.719.718	21.791.486
Aumento em captações no mercado aberto	702.951	1.076.367
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	2.710.508	4.392.049
Aumento em outros passivos financeiros	15.144.907	23.752.098
Aumento (redução) em provisões	65.731	42.125
Aumento (redução) em obrigações fiscais diferidas	164.394	(45.824)
Aumento em outros passivos	(167.155)	323.089
Impostos de renda e contribuição social pagos	(261.822)	(241.272)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>28.185.431</u>	35.782.099
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	(76.237)	(18.776)
Aquisição de imobilizado de uso	(949.068)	(814.851)
Aquisição de outros investimentos	(142)	-
Redução de Títulos Disponíveis para Venda	6.096.792	(13.840.188)
Aumento de Títulos Mantidos até o Vencimento	(9.339.845)	(13.238.881)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	<u>(4.268.500)</u>	(27.912.696)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Dívida subordinada	138.860	1.203.088
Aumento de capital	1.356.671	870.793
Redução de capital	(628.084)	(403.444)
Distribuição de sobras para associados	(508.693)	(550.979)
Participações dos acionistas não controladores	55.275	54.188
Juros sobre o capital próprio	(9.494)	(7.353)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de financiamento	<u>404.535</u>	1.166.293
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	24.321.466	9.035.696
Caixa e equivalentes de caixa no início do período (Nota 4)	<u>34.406.527</u>	35.022.205
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	<u>58.727.993</u>	44.057.901

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

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 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 2.601 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 7,2 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 intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

As demonstrações financeiras intermediárias 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 00 (R2), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1), 41 e 46, especificamente aquelas aplicáveis a entidades Cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e Lei Complementar nº 130/09.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, as alterações da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/2020 foram incluídas na apresentação das demonstrações financeiras combinadas, assim como nas demais entidades que compõem o Sistema Sicredi. O objetivo principal dessas alterações é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações locais de acordo com as normas internacionais de contabilidade, 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 29 de novembro 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 30 de setembro 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, 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 intermediárias combinadas

30 de setembro 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:

**Banco Cooperativo Sicredi S.A.:** instituição financeira privada nacional, constituída de acordo com a Resolução nº 2.788/00, do CMN teve seu funcionamento autorizado pelo BACEN em 20 de março de 1996 e iniciou suas atividades em 3 de junho de 1996. O Banco 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, 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;

**Cooperativas Centrais de Crédito:** instituição financeira cooperativa de crédito que tem como atividade principal difundir o cooperativismo de crédito, coordenar e supervisionar a atuação das Cooperativas filiadas, apoiando-as nas atividades de desenvolvimento e expansão, podendo praticar todas as operações compatíveis com a sua modalidade social, inclusive obter recursos financeiros de fontes externas, obedecida a legislação pertinente, aos atos regulamentares oficiais, seu estatuto e às normas internas do Sicredi;

**Cooperativas de Crédito Singulares:** instituição financeira não bancária autorizada a funcionar pelo BACEN, devendo ser filiada à Cooperativas Centrais de Crédito;

**Confederação das Cooperativas do Sicredi:** Confederação de Cooperativas centrais de serviços que tem por objetivo a prestação de serviços tecnológicos, normativos, assistenciais e administrativos, entre outros, às suas associadas - entidades Cooperativas Centrais, tendo em vista a conveniência de sua centralização (art. 9º da Lei nº. 5.764/71), com incremento de qualidade e ganho de escala. Ademais, a Confederação Sicredi realiza o serviço de administração de carteira de valores mobiliários, devidamente autorizada em 04/11/2016 pela Comissão de Valores Mobiliários através do Ato Declaratório CVM nº 15.336;

**Administradora de Consórcios Sicredi LTDA.:** Sociedade limitada, constituída de acordo com a Circular nº 3.433/09 do BACEN, teve seu funcionamento autorizado pelo BACEN a administrar grupos de consórcios, conforme publicação do Diário Oficial da União em 11 de maio de 2006. A Instituição tem por objetivo social a formação, organização e administração de grupos de consórcios, destinados à aquisição de bens móveis duráveis, imóveis e serviços. Também constituem objeto social à prestação de serviços a terceiros mediante a venda e colocação de quotas de outras administradoras de consórcios, a administração de grupos de outras administradoras de consórcios e a realização de serviços de cadastro, pesquisas e consultoria a outras administradoras de consórcio;

**Sicredi Fundos Garantidores:** Associação privada sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado, integrando o Sistema Sicredi, tem como propósito assegurar a credibilidade e a

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

solvabilidade das suas associadas (que são as Cooperativas singulares) através da destinação de recursos para:

- Cobertura de perdas decorrentes de fraudes eletrônicas e/ou falhas em processos centralizados, relacionadas a qualquer negócio e/ou serviço regulamentado corporativamente no âmbito do Sicredi;
- O fomento de projetos e/ou ações que visem ao saneamento, a solidez patrimonial e/ou o desenvolvimento de suas associadas e do Sicredi; e
- A cobertura de outras situações especiais não previstas nos itens anteriores, assim definidas pelo Conselho de Administração.

**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 Centralização;
- Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Zeramento;

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 intermediárias combinadas, sendo apresentadas através da participação societária. O detalhamento destas entidades é demonstrado na nota explicativa 11.

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

Nome Fantasia	UF	Participação		Ativo Total		Patrimônio Líquido		Resultado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
Banco Cooperativo Sicredi	RS	91,62%	90,52%	173.548.840	150.419.287	4.288.075	3.558.630	226.492	152.178
Total Cooperativas Centrais de Crédito (i)		100,00%	100,00%	24.373.096	19.311.142	3.148.851	2.759.035	31.604	11.366
Total Cooperativas de Crédito Singulares (ii)		100,00%	100,00%	269.142.227	230.265.881	34.799.483	29.807.447	4.871.544	4.115.298
Fundo Liquidez Renda Fixa	RS	100,00%	100,00%	37.203.451	27.355.562	37.192.920	27.354.835	2.843.590	1.763.253
Fundo Multimercado Crédito Privado Centralização	RS	100,00%	100,00%	36.951.444	26.825.116	36.950.645	26.824.459	2.902.407	1.883.536
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Zeramento	RS	100,00%	100,00%	672.815	5.521.692	672.759	5.521.530	459.570	313.050
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Centralização	RS	100,00%	100,00%	8.189.433	4.921.392	8.189.246	4.921.194	762.535	500.094
Fundo Renda Fixa Crédito Privado Sicredi Coop	RS	-	100,00%	-	1.049	-	1.033	-	13.877
Fundo em Cotas de Fundos Ações Sustentáveis ESG	RS	-	59,81%	-	-	-	-	-	(54)
Sicredi Fundos Garantidores	RS	100,00%	100,00%	426.462	369.581	426.141	369.267	56.874	47.878
Administradora de Consórcios	RS	99,99%	99,99%	296.656	118.322	85.145	77.914	7.230	6.079
Confederação Sicredi	RS	100,00%	100,00%	556.756	404.381	5.373	5.373	-	-
<b>Total</b>				<b>551.361.180</b>	<b>465.513.405</b>	<b>125.758.638</b>	<b>101.200.717</b>	<b>12.161.846</b>	<b>8.806.555</b>

- As Cooperativas Centrais de Crédito estão presentes nos estados do GO, MT, PB, PR e RS.
- As Cooperativas de Crédito Singulares estão presentes nos estados do AC, AL, AM, AP, BA, CE, DF, ES, GO, MA, MG, MS, MT, PA, PB, PE, PI, PR, RJ, RN, RO, RR, RS, SC, SE, SP e TO.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

### d) Eliminações entre instituições do Sistema

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>						
Disponibilidades	<b>1.496.444</b>	1.558.649	<b>(12.675)</b>	(27.753)	<b>1.483.769</b>	1.530.896
Instrumentos financeiros	<b>539.323.323</b>	455.305.875	<b>(233.659.955)</b>	(199.398.448)	<b>305.663.368</b>	255.907.427
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>94.471.598</b>	78.060.470	<b>(41.000.750)</b>	(43.979.044)	<b>53.470.848</b>	34.081.426
Depósitos compulsórios no Banco Central	<b>12.820.890</b>	4.243.246	-	-	<b>12.820.890</b>	4.243.246
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	<b>165.179.430</b>	135.376.730	<b>(97.689.902)</b>	(75.445.390)	<b>67.489.528</b>	59.931.340
Operações de crédito	<b>165.553.989</b>	152.228.780	<b>(369.311)</b>	(441.903)	<b>165.184.678</b>	151.786.877
Outros ativos financeiros	<b>109.599.378</b>	91.861.933	<b>(94.600.731)</b>	(79.532.897)	<b>14.998.647</b>	12.329.036
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(8.301.962)</b>	(6.465.284)	739	786	<b>(8.301.223)</b>	(6.464.498)
Créditos tributários	<b>329.581</b>	192.799	-	-	<b>329.581</b>	192.799
Outros ativos	<b>3.072.872</b>	2.507.454	<b>(916.135)</b>	(670.603)	<b>2.156.737</b>	1.836.856
Investimentos em participações em controladas	<b>2.474.541</b>	1.978.357	<b>(2.387.551)</b>	(1.896.167)	<b>86.990</b>	82.190
Outros investimentos	<b>1.182</b>	1.040	-	-	<b>1.182</b>	1.040
Imobilizado de uso	<b>4.291.242</b>	3.564.609	<b>40.157</b>	13.773	<b>4.331.399</b>	3.578.382
Intangível	<b>378.798</b>	413.204	<b>(38.106)</b>	(34.171)	<b>340.692</b>	379.033
Total do ativo	<b>551.367.983</b>	465.521.987	<b>(236.974.265)</b>	(202.013.369)	<b>314.393.718</b>	263.508.623
<b>Passivo</b>						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	<b>408.836.898</b>	349.919.471	<b>(135.862.305)</b>	(122.408.100)	<b>272.974.593</b>	227.511.371
Depósitos	<b>208.221.908</b>	177.447.503	<b>(27.612.497)</b>	(23.557.810)	<b>180.609.411</b>	153.889.693
Captações no mercado aberto	<b>27.938.396</b>	31.015.145	<b>(21.591.621)</b>	(25.371.321)	<b>6.346.775</b>	5.643.824
Recursos de aceites e emissão de títulos	<b>44.307.744</b>	31.787.555	-	-	<b>44.307.744</b>	31.787.555
Obrigações por empréstimos	<b>6.460.327</b>	6.820.135	<b>(369.302)</b>	(441.901)	<b>6.091.025</b>	6.378.234
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	<b>21.299.418</b>	18.301.700	-	-	<b>21.299.418</b>	18.301.701
Instrumentos financeiros derivativos	<b>390.529</b>	368.547	-	-	<b>390.529</b>	368.547
Outros passivos financeiros	<b>100.218.576</b>	84.178.885	<b>(86.288.885)</b>	(73.037.068)	<b>13.929.691</b>	11.141.817
Provisões	<b>771.730</b>	665.515	<b>(315)</b>	(1.164)	<b>771.415</b>	664.351
Obrigações fiscais diferidas	<b>194.316</b>	29.922	-	-	<b>194.316</b>	29.922
Outros passivos	<b>15.799.597</b>	13.697.775	<b>(11.211.285)</b>	(8.997.921)	<b>4.588.312</b>	4.699.858
Patrimônio líquido	<b>125.372.755</b>	100.871.893	<b>(89.900.360)</b>	(70.606.184)	<b>35.472.395</b>	30.265.709
Participação de acionistas não controladores	<b>392.687</b>	337.412	-	-	<b>392.687</b>	337.412
Total do passivo e do patrimônio líquido	<b>551.367.983</b>	465.521.987	<b>(236.974.265)</b>	(202.013.369)	<b>314.393.718</b>	263.508.623
Demonstrações do resultado	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Receitas da intermediação financeira	<b>49.357.791</b>	33.143.233	<b>(16.433.034)</b>	(10.601.682)	<b>32.924.757</b>	22.541.551
Despesas da intermediação financeira	<b>(26.848.144)</b>	(16.504.593)	<b>9.463.411</b>	6.094.567	<b>(17.384.733)</b>	(10.410.026)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(4.021.723)</b>	(2.592.560)	<b>(62.576)</b>	(20.645)	<b>(4.074.299)</b>	(2.613.205)
Outras receitas (despesas) operacionais	<b>(5.518.358)</b>	(4.630.048)	<b>(75.847)</b>	35.904	<b>(5.594.205)</b>	(4.594.144)
Imposto de renda e contribuição social	<b>(226.359)</b>	(126.965)	-	-	<b>(226.359)</b>	(126.965)
Participações nos lucros	<b>(555.079)</b>	(475.169)	-	-	<b>(555.079)</b>	(475.169)
Participação dos acionistas não controladores	<b>(53.517)</b>	(55.332)	-	-	<b>(53.517)</b>	(55.332)
Lucro líquido do período	<b>12.134.611</b>	8.758.566	<b>(7.098.046)</b>	(4.491.856)	<b>5.036.565</b>	4.266.710

### e) 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 intermediárias combinadas

30 de setembro 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:

	<u>Nota</u>	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades (a)		<b>1.483.769</b>	1.530.896
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	4	<b>50.008.362</b>	32.875.631
Revendas a liquidar - posição bancada		<b>39.999.997</b>	24.999.995
Revendas a liquidar - posição financiada		<b>10.001.579</b>	7.849.998
Aplicações em moedas estrangeiras		<b>6.786</b>	25.638
Depósitos voluntários no Banco Central			
Depósitos voluntários no Banco Central	5	<b>7.235.862</b>	-
Total		<b>58.727.993</b>	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.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

### 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	30/9/2023				31/12/2022
	A vencer				
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Aplicações no mercado aberto					
Revendas a liquidar - posição bancada (a)	<b>50.001.577</b>	-	-	<b>50.001.577</b>	<b>32.849.993</b>
Letras do Tesouro Nacional - LTN	15.000.000	-	-	15.000.000	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	25.856.749	-	-	25.856.749	24.999.995
Revendas a liquidar - posição financiada					
Notas do Tesouro Nacional - NTN	9.144.828	-	-	9.144.828	7.849.998
Aplicações em depósitos interfinanceiros					
Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI	<b>617.482</b>	<b>2.649.680</b>	<b>195.323</b>	<b>3.462.485</b>	<b>1.205.795</b>
Aplicações em moedas estrangeiras					
Aplicações em moedas estrangeiras	<b>6.786</b>	-	-	<b>6.786</b>	<b>25.638</b>
Total - 2023	<b>50.625.845</b>	<b>2.649.680</b>	<b>195.323</b>	<b>53.470.848</b>	<b>34.081.426</b>
Total - 2022	32.875.631	1.044.266	161.529		34.081.426
Total circulante				<b>53.275.525</b>	<b>33.919.897</b>
Total não circulante				<b>195.323</b>	<b>161.529</b>

- (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.

### 5. Depósitos no Banco Central do Brasil

	30/09/2023	31/12/2022
Reservas compulsórias - depósitos de poupança (a)	<b>5.542.232</b>	4.236.748
Depósitos voluntários no Banco Central (b)	<b>7.235.862</b>	-
Outros recolhimentos	<b>5.129</b>	-
Crédito rural PROAGRO a receber	<b>37.667</b>	6.498
Total circulante	<b>12.820.890</b>	<b>4.243.246</b>

- (a) Os depósitos de poupança referem-se aos valores de recolhimentos obrigatórios de Poupança Rural e do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE), em moeda nacional mantidas junto ao BACEN.

- (b) Os depósitos voluntários referem-se a recursos da sua liquidez registrados na conta de Reservas Bancárias, de forma voluntária, conforme Resolução BCB nº 129/202 e Comunicado nº 38.288/2022, com duração de um dia útil e remuneração diária definida pelo Banco Central do Brasil (BCB), no formato anual considerando-se 252 dias úteis.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

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

#### a) Composição da carteira

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

	30/09/2023				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	-	731.529	22.836.568	23.568.097	18.357.458
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	8.678.880	8.678.880	9.882.712
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	45.620	1.268.784	1.314.404	9.679.574
Letras Financeiras - LF	106.472	2.006.606	2.706.332	4.819.410	3.432.053
Debêntures	-	-	41.514	41.514	64.580
Fundos de investimento em renda fixa	508.136	-	-	508.136	456.637
Cédula de Produto Rural - CPR	2.767.379	8.716.219	9.110.420	20.594.018	12.543.799
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	36.128	24.990	61.118	42.523
Vinculados a operações compromissadas					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	381	6.375.993	6.376.374	1.999.132
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	66.119	66.119	2.317.263
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	323	-	323	561
Vinculados à prestação de garantias					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	1.381.018	1.381.018	1.122.925
Subtotal	3.381.987	11.536.806	52.490.618	67.409.411	59.899.217
Instrumentos financeiros derivativos	33.881	-	46.071	79.952	31.958
Participações de cooperativas (a)	165	-	-	165	165
Total - 2023	3.416.033	11.536.806	52.536.689	67.489.528	
Total - 2022	22.257.479	8.684.191	28.989.670		59.931.340
Total circulante				27.400.975	35.382.603
Total não circulante				40.088.553	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.

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.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

### b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	30/09/2023		31/12/2022	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	<b>508.134</b>	<b>508.134</b>	456.499	456.499
A vencer em até 12 meses	<b>2.324.625</b>	<b>2.327.388</b>	6.116.632	6.119.085
A vencer acima de 12 meses	<b>12.406.536</b>	<b>12.448.136</b>	4.436.703	4.440.933
Subtotal	<b>15.239.295</b>	<b>15.283.658</b>	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	<b>11.937.729</b>	<b>12.135.335</b>	2.154.123	2.094.723
Subtotal	<b>11.937.729</b>	<b>12.135.335</b>	18.290.406	18.232.127
Mantidos até o vencimento				
A vencer em até 12 meses	<b>12.083.271</b>	<b>12.084.482</b>	8.217.769	8.217.656
A vencer acima de 12 meses	<b>27.907.147</b>	<b>44.268.333</b>	22.432.804	22.511.100
Subtotal	<b>39.990.418</b>	<b>56.352.815</b>	30.650.573	30.728.756
Total	<b>67.167.442</b>	<b>83.771.808</b>	59.950.813	59.977.400

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

Durante o período findo em 30 de setembro de 2023, não foram realizadas reclassificações de categorias de títulos e valores mobiliários.

Em 30 de setembro de 2023, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria de títulos disponíveis para venda apresentaram ganho líquido de R\$ 252.756 (em dezembro de 2022 R\$ 58.279 de perda), os quais estão registrados líquidos dos efeitos tributários no patrimônio líquido na rubrica “Ajustes de avaliação patrimonial”, no valor de R\$ 27.909 (em dezembro de 2022 R\$ 186).

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

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

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

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

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 especificação, como o fluxo de caixa descontado, e aprovadas pela gestão da entidade. Quanto aos instrumentos financeiros, custodiados pela B3, eles possuem ajustes diários das operações de futuros que são registrados em contas de ativo ou de passivo, dependendo da natureza do ajuste, e liquidados em D+1.

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

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

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

Em 30 de setembro 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:

	30/09/2023			31/12/2022	
	Posição líquida dos contratos a vencer				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
<b>Compensação</b>					
Contratos futuros	1.517.282	11.417.736	13.876.553	26.811.571	39.683.827
Contratos de swap	4.345.387	-	-	4.345.387	4.719.328
Contratos a termo	52.286	113.348	-	165.634	4.818
Contratos de opções	(9.498)	-	-	(9.498)	-
Total - 2023	<b>5.905.457</b>	<b>11.531.084</b>	<b>13.876.553</b>	<b>31.313.094</b>	
Total - 2022	25.277.746	831.771	18.298.456		44.407.973
<b>Contratos de swap</b>					
Posição ativa	<b>33.706</b>	-	<b>46.071</b>	<b>79.777</b>	31.863
Posição passiva	-	(15.882)	(372.628)	(388.510)	(368.476)
<b>Contratos a termo</b>					
Posição ativa	<b>175</b>	-	-	<b>175</b>	95
Posição passiva	(613)	(1.406)	-	(2.019)	(71)
Total - 2023	<b>33.268</b>	<b>(17.288)</b>	<b>(326.557)</b>	<b>(310.577)</b>	
Total - 2022	(3.843)	(63.486)	(269.261)		(336.589)

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

	30/09/2023		31/12/2022
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber/recebido (A pagar/pago)	Valor de mercado
<b>Contratos de futuros</b>	<b>26.811.571</b>	<b>(15.051)</b>	<b>26.811.571</b>
Compromisso de compra	3.364.801	5.658	3.364.801
DI Futuro	3.290.946	6.272	3.290.946
DOL Futuro	68.855	(594)	68.855
DDI Futuro	5.000	(20)	5.000
WDO Futuro	-	-	106.178
Outros	-	-	35
Compromisso de venda	23.446.770	(20.709)	23.446.770
DI Futuro	22.631.296	(24.097)	22.631.296
DOL Futuro	741.434	2.785	741.434
DDI Futuro	4.782	20	4.782
WDO Futuro	69.258	583	69.258
Outros	-	-	(35)
<b>Contratos de swap</b>	<b>4.345.387</b>	<b>(174.751)</b>	<b>(308.733)</b>
Posição ativa	-	42.491	79.777
Moeda estrangeira	-	42.491	79.777
Posição passiva	4.345.387	(217.242)	(388.510)
Mercado interfinanceiro	-	-	-
Moeda estrangeira	4.345.387	(217.242)	(388.510)
<b>Contratos a termo</b>	<b>165.634</b>	<b>(1.854)</b>	<b>(1.844)</b>
Posição ativa	52.313	140	175
Moeda estrangeira	52.313	140	175
Posição passiva	113.321	(1.994)	(2.019)
Moeda estrangeira	113.321	(1.994)	(2.019)
<b>Contratos de opções</b>	<b>(9.498)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Posição ativa	158	-	-
Mercado de ações	158	-	-

Os ajustes diários das operações de futuros são registrados em contas de ativo ou de passivo, dependendo da natureza do ajuste, e liquidados em D+1. O saldo contabilizado em 30 de setembro de 2023, junto à conta "Negociação e intermediação de valores" no ativo é de R\$ 11.446 (em dezembro de 2022 - R\$ 220) e no passivo é de R\$ 26.497 (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 30 de setembro de 2023, junto à conta "Instrumentos financeiros derivativos" no ativo é de R\$ 79.952 (em dezembro de 2022 – R\$ 31.958) e no passivo é de R\$ 390.529 (em dezembro de 2022 – R\$ 368.547).

O resultado das operações com derivativos no período findo em 30 de setembro de 2023, foi negativo em R\$ 699.198 (em setembro de 2022 – foi negativo em R\$ 387.189).

Os títulos públicos dados em garantia para operações em bolsas, em 30 de setembro de 2023, totalizam em posição patrimonial o montante de R\$ 812.424 (em dezembro de 2022 – R\$ 351.051).

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

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

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.

		Risco de Taxa Prefixada			
		30/09/2023		31/12/2022	
		Valor da Curva	Valor de Mercado	Valor da Curva	Valor de Mercado
Dívidas	Indexador				
Títulos Públicos Federais	Taxa de Juros Prefixadas	5.466.261	5.607.505	18.290.406	18.232.127
Títulos Privados	Taxa de Juros Prefixadas	155.684	153.092	79.501	78.540
Subtotal		5.621.945	5.760.596	18.369.907	18.310.667
Instrumentos Derivativos	Indexador				
Contratos de Futuros TPFs	Taxa de Juros Prefixadas	5.070.253	5.070.253	18.433.019	18.433.019
Contratos de Futuros Tit Privados	Taxa de Juros Prefixadas	153.647	153.647	79.186	79.186
Subtotal		5.223.900	5.223.900	18.512.205	18.512.205
Total Líquido		398.045	536.696	(142.298)	(201.538)

Em 30 de setembro de 2023, o Banco reclassificou do patrimônio líquido para o resultado do período um ganho não realizado de R\$ 141.244 (em setembro de 2022 – ganho de R\$ 19.411) 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*.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

- 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.*

Dívidas	Indexador	Risco Cambial						
		30/09/2023			Ajuste de Valor de Mercado	31/12/2022		
		Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado		Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado
	Variação Cambial + LIBOR Semestral + Taxa Prefixada	356.485	320.921	326.087	(5.166)	39.451	37.154	37.390
		558.092	598.076	608.086	(10.010)	458.337	437.487	446.181
Captação em dólar e taxa de juros prefixadas		401.661	373.479	330.985	42.494	438.176	423.639	370.228
	Variação Cambial + Taxa Prefixada	357.357	334.961	275.886	59.075	357.357	345.548	282.835
		192.423	180.363	148.551	31.812	192.423	186.064	152.292
		496.660	505.673	492.777	12.896	496.660	528.578	509.419
		52.340	54.368	52.986	1.382	52.340	53.598	52.689
Subtotal		2.415.018	2.367.841	2.235.358	132.483	2.034.744	2.012.068	1.851.034
Instrumentos Derivativos		Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado	Ajuste de Valor de Mercado	Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado
		356.485	26.937	36.947	(10.010)	39.451	(4.037)	(3.801)
		558.092	(37.451)	(32.286)	(5.165)	458.337	(39.302)	(30.608)
SWAP de taxa de juros pós fixada	% do CDI	401.661	(52.077)	(94.571)	42.494	438.176	(23.174)	(76.585)
		357.357	(50.377)	(109.451)	59.074	357.357	(21.025)	(83.738)
		192.423	(27.253)	(59.065)	31.812	192.423	(11.362)	(45.134)
		496.660	6.281	(6.616)	12.897	496.660	11.009	(8.149)
		52.340	(7.883)	(9.266)	1.383	52.340	(2.060)	(2.969)
Subtotal		2.415.018	(141.823)	(274.308)	132.485	2.034.744	(89.951)	(250.984)
Total Líquido		-	2.509.664	2.509.666	(2)	-	2.102.019	2.102.018

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%.

- c. **Risco de taxa de juros do portfólio**

- *Hedge da Carteira de Repasses Interfinanceiros*
- *Hedge da Carteira de LCA*

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

O Banco Cooperativo Sicredi S.A. mantém carteira de Repasse Interfinanceiro a taxa de juros prefixadas ('Carteira') em que as cooperativas de crédito do Sistema Sicredi são contrapartes. Para prover funding a esta carteira, o Banco realiza emissões utilizando-se de diferentes instrumentos financeiros.

As condições de aplicação (Repasso Interfinanceiro) e captação (LF, CDB, CDI, LCA) costumam apresentar diferentes prazos e indexadores, gerando riscos de mercado relativo as atualizações em condições de negociação e modificação da trajetória dessas variáveis. O principal risco desta carteira é decorrente da variação da expectativa de taxa de juros de referência dos depósitos interbancários brasileiros (CDI). Para tratar essa exposição, o Banco realizou operações com contrato de DI Futuro ('Derivativos') avaliando as exposições geradas tanto pelas cédulas de Repasse como pelos passivos de captação, ambos tratados como objetos de hedge.

Com o objetivo de eliminar diferenças de mensuração contábil dos objetos de hedge para os instrumentos de hedge (contrato de DI1 Futuro), aplicou-se o programa de contabilização de hedge, minimizando os descasamentos causados pelos critérios de atualização contábil de preço no balanço. O objetivo da aplicação é reduzir as variações de valor justo de parte dos objetos de hedge de taxa pré-fixados, atribuindo-lhes características de instrumentos financeiros de taxa variável (pós fixados) ligada a taxas de referência atribuíveis.

Por conta da natureza dinâmica da carteira de Repasse Interfinanceiro protegida, a qual existe por conta de pagamentos antecipados em relação ao seu vencimento e diferentes momentos de liberação de novas operações, 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.

Objeto	Indexador	30/09/2023				31/12/2022		
		Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado	Ajuste de valor Justo	Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado
Repasses Interfinanceiros Carteira de LCA	Taxa de Juros Prefixadas	518.326	552.033	559.548	(7.515)	-	-	-
	Taxa de Juros Prefixadas	(1.211.814)	(1.266.381)	(1.298.635)	32.254	-	-	-
Subtotal		(693.489)	(714.348)	(739.087)	24.739	-	-	-
<b>Instrumentos Derivativos</b>	<b>Indexador</b>							
Contratos de Futuros	Taxa de Juros Prefixadas	(542.897)	(578.174)	(585.762)	7.588	-	-	-
Contratos de Futuros	Taxa de Juros Prefixadas	1.220.408	1.274.960	1.307.068	(32.108)	-	-	-
Subtotal		677.710	696.786	721.306	(24.520)	-	-	-
<b>Total Líquido</b>		(15.779)	(17.562)	(17.781)	219	-	-	-

Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

## **7. Operações de crédito**

a) Composição das operações de créditos por modalidade

	30/09/2023				31/12/2022
	A vencer				
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					
Empréstimos e títulos descontados	2.248.050	14.558.112	25.878.406	42.470.255	85.154.823
Financamentos	118.429	2.223.416	5.909.891	13.282.286	21.534.022
Financiamentos rurais e agroindustriais	169.749	5.089.445	24.076.957	26.934.160	56.270.311
Financiamentos habitacionais	159	32.750	74.233	2.118.380	2.225.522
Operações de câmbio	-	103.561	417.007	-	520.568
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 16.a)	-	101.223	407.591	-	508.814
Rendas sobre adiantamentos de contratos de câmbio	-	2.338	9.416	-	11.754
Outros instrumentos financeiros (Nota 9)	53.386	7.354.905	2.704.151	164.171	10.276.613
Valores a receber relativos a transações de pagamento (a)	-	7.337.725	2.668.748	31.618	10.038.091
Devedores por compra de valores e bens	248	13.063	35.047	131.606	179.964
Avalis e fianças honrados	53.138	4.117	356	947	58.558
Total - 2023	2.589.773	29.362.189	59.060.645	84.969.252	175.981.859
Total - 2022	1.782.460	24.523.634	56.401.806	77.925.297	160.633.197
Total circulante					91.012.607
Total não circulante					82.707.900
					84.969.252
					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\$ 520.568 (em dezembro de 2022 – R\$ 449.025) e outros créditos com característica de crédito no valor de R\$ 10.276.613 (em dezembro de 2022 – R\$ 8.397.294), distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no artigo 1º da Resolução nº 2.682/99 do CMN:

## **Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e de câmbio**

Níveis de risco	Carteira			Mínimo		Total adicional		Total		Mínimo		Total adicional	
	% Mínimo	% Adicional		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2023	30/09/2023	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	
AA	0,00	0,30 e 0,49	<b>29.260.890</b>	24.602.766	-	<b>16.215</b>	<b>16.215</b>	-	-	-	-	13.301	
A	0,50	0,15 a 0,49	<b>64.923.169</b>	59.954.540	<b>324.613</b>	<b>22.150</b>	<b>346.763</b>	<b>299.697</b>	<b>27.963</b>	<b>27.963</b>	<b>27.963</b>	<b>27.963</b>	
B	1,00	0,10 a 1,99	<b>49.180.809</b>	49.326.501	<b>491.805</b>	<b>29.086</b>	<b>520.891</b>	<b>493.182</b>	<b>39.991</b>	<b>39.991</b>	<b>39.991</b>	<b>39.991</b>	
C	3,00	0,50 a 6,95	<b>16.395.030</b>	14.781.199	<b>491.848</b>	<b>43.391</b>	<b>535.239</b>	<b>443.353</b>	<b>39.590</b>	<b>39.590</b>	<b>39.590</b>	<b>39.590</b>	
D	10,00	2,00 a 15,00	<b>6.968.082</b>	5.341.075	<b>696.805</b>	<b>65.804</b>	<b>762.609</b>	<b>534.002</b>	<b>61.898</b>	<b>61.898</b>	<b>61.898</b>	<b>61.898</b>	
E	30,00	5,00 a 18,50	<b>2.811.881</b>	1.922.948	<b>843.558</b>	<b>16.354</b>	<b>859.912</b>	<b>576.824</b>	<b>13.539</b>	<b>13.539</b>	<b>13.539</b>	<b>13.539</b>	
F	50,00	8,00 a 18,50	<b>1.556.118</b>	1.026.548	<b>778.056</b>	<b>11.722</b>	<b>789.778</b>	<b>513.151</b>	<b>11.395</b>	<b>11.395</b>	<b>11.395</b>	<b>11.395</b>	
G	70,00	5,00 a 28,50	<b>1.439.932</b>	966.694	<b>1.007.948</b>	<b>13.842</b>	<b>1.021.790</b>	<b>676.517</b>	<b>8.116</b>	<b>8.116</b>	<b>8.116</b>	<b>8.116</b>	
H	100,00	0,00	<b>3.445.948</b>	2.710.926	<b>3.446.217</b>	-	<b>3.446.217</b>	<b>2.710.239</b>	-	-	-	-	
Total			<b>175.981.859</b>	160.633.197	<b>8.080.850</b>	<b>218.564</b>	<b>8.299.414</b>	<b>6.246.965</b>	<b>215.793</b>	<b>215.793</b>	<b>215.793</b>	<b>215.793</b>	

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

Algumas Cooperativas adotaram percentuais de provisão superiores aos mínimos definidos na Resolução 2.682/99 do CMN, levando em consideração, além dos critérios legais, a conjuntura econômica, projeções e cenários de incertezas do período, a experiência de atuação na região e o conhecimento que possui acerca de sua base de associados. Em 30 de setembro de 2023, o montante de provisão adicional registrado foi de R\$ 203.415 (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 30 de setembro de 2023, o montante de provisão adicional registrado foi de R\$ 15.149.

No período findo em 30 de setembro de 2023, o Sicredi possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 1.809 (em dezembro de 2022 – R\$ 1.740).

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\$ 31 (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	30/09/2023				31/12/2022	
	Vencidas a partir de 15 dias	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Rural	169.749	5.089.445	24.076.957	26.934.160	56.270.311	54.459.015
Indústria	41.727	922.473	1.258.833	2.420.460	4.643.493	4.816.147
Comércio	370.540	4.381.578	6.257.429	10.084.107	21.093.654	20.607.318
Pessoas jurídicas	479.561	5.592.998	9.335.077	17.035.174	32.442.810	29.758.304
Pessoas físicas	1.528.039	13.342.943	18.058.116	26.376.971	59.306.069	49.090.885
Habitação	159	32.750	74.233	2.118.380	2.225.522	1.901.528
Total - 2023	<b>2.589.775</b>	<b>29.362.187</b>	<b>59.060.645</b>	<b>84.969.252</b>	<b>175.981.859</b>	
Total - 2022	1.782.459	24.523.591	56.401.850	77.925.297		160.633.197

### d) Concentração das operações de crédito

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	<b>1.448.186</b>	<b>0,82</b>	1.313.529	0,82
50 devedores seguintes	<b>2.744.825</b>	<b>1,56</b>	2.566.705	1,60
100 devedores seguintes	<b>3.009.146</b>	<b>1,71</b>	2.738.324	1,70
Demais	<b>168.779.702</b>	<b>95,91</b>	154.014.639	95,88
Total	<b>175.981.859</b>	<b>100,00</b>	160.633.197	100,00

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo inicial	<b>6.464.498</b>	4.156.032
Constituição de provisão	<b>7.344.143</b>	4.914.280
Reversão de provisão	<b>(3.269.844)</b>	(2.301.075)
Subtotal	<b>4.074.299</b>	2.613.205
Movimentação de baixados para prejuízo	<b>(2.237.574)</b>	(980.923)
Saldo final	<b>8.301.223</b>	5.788.314

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

### f) Resultado com operações de crédito

	30/09/2023	30/09/2022
Empréstimos e títulos descontados	13.914.778	10.664.427
Financiamentos	2.868.679	2.245.593
Financiamentos rurais e agroindustriais	3.952.329	3.052.029
Financiamentos habitacionais	149.528	98.316
Outros	11.820	8.732
 Subtotal	 <b>20.897.134</b>	 <b>16.069.097</b>
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	443.934	433.473
 Total	 <b>21.341.068</b>	 <b>16.502.570</b>

No período findo em 30 de setembro de 2023, as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 443.934 (em setembro de 2022 – R\$ 433.473), foram registradas como “Receitas da intermediação financeira - Operações de crédito”.

Durante o período findo em 30 de setembro de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 4.738.106 (em setembro de 2022 – R\$ 2.453.425).

## 8. Outros ativos financeiros

	30/09/2023	31/12/2022
Pagamentos e recebimentos a liquidar (a)	891.340	11.980
Correspondentes	15.725	14.594
Transações de pagamento (b)	2.851.500	2.724.732
Carteira de câmbio (c)	572.142	531.826
Negociação e intermediação de valores	11.446	220
Rendas a receber	320.427	173.215
Devedores por compra de valores e bens	48.358	52.793
Avisos e fianças honradas	57.611	29.332
Cotas de consórcio	26.492	24.004
Transações com cartões (d)	23.620	446.768
Valores a receber relativos a transações de pagamento	10.006.473	8.148.783
Ressarcimentos a receber	9.342	4.402
 Total circulante	 <b>14.834.476</b>	 12.162.649
Valores a receber relativos a transações de pagamento	31.618	18.142
Devedores por compra de valores e bens	131.606	147.359
Avisos e fianças honradas	947	886
 Total não circulante	 <b>164.171</b>	 166.387
 Total	 <b>14.998.647</b>	 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 intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

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

### 9. Depósitos e captações no mercado aberto

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

	30/09/2023			31/12/2022	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos	<b>64.399.073</b>	<b>13.071.336</b>	<b>103.139.002</b>	<b>180.609.411</b>	<b>153.889.693</b>
Depósitos à vista	<b>31.191.796</b>	-	-	<b>31.191.796</b>	<b>27.807.361</b>
Depósitos de poupança	<b>27.650.275</b>	-	-	<b>27.650.275</b>	<b>26.589.579</b>
Depósitos interfinanceiros	<b>3.207.424</b>	<b>7.730.628</b>	<b>940.826</b>	<b>11.878.878</b>	<b>8.319.513</b>
Depósitos a prazo	<b>2.349.578</b>	<b>5.340.708</b>	<b>102.198.176</b>	<b>109.888.462</b>	<b>91.173.240</b>
Captações no mercado aberto	<b>6.346.775</b>	-	-	<b>6.346.775</b>	<b>5.643.824</b>
Carteira própria	<b>6.346.775</b>	-	-	<b>6.346.775</b>	<b>4.231.984</b>
Carteira de terceiros	-	-	-	-	<b>1.411.840</b>
Fundos de investimentos	-	-	-	-	<b>631.709</b>
Instituições financeiras	-	-	-	-	<b>780.131</b>
Total - 2023	<b>70.745.848</b>	<b>13.071.336</b>	<b>103.139.002</b>	<b>186.956.186</b>	
Total - 2022	<b>60.231.646</b>	<b>10.855.778</b>	<b>88.446.093</b>		<b>159.533.517</b>
Total circulante				<b>83.817.184</b>	<b>71.087.424</b>
Total não circulante				<b>103.139.002</b>	<b>88.446.093</b>

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

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

	30/09/2023			31/12/2022	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Recursos de letras de crédito do agronegócio	1.664.749	10.085.076	25.822.399	37.572.224	25.796.909
Obrigações por emissão de letras financeiras	116.452	2.392.300	4.226.768	6.735.520	5.990.646
Total - 2023	1.781.201	12.477.376	30.049.167	44.307.744	
Total - 2022	1.285.043	7.919.141	22.583.371		31.787.555
Total circulante				14.258.577	9.204.184
Total não circulante				30.049.167	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 30 de setembro de 2023 é de R\$ 932.064 (em dezembro de 2022 – R\$ 839.796).

### 11. Obrigações por empréstimos e repasses

	30/09/2023			31/12/2022	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Obrigações por empréstimos	425.779	2.593.551	3.071.695	6.091.025	6.378.234
Empréstimos no País - Instituições oficiais	2.366	5.357	150.712	158.435	102.554
Empréstimos no País	176.840	245.623	1.232.968	1.655.431	2.145.013
Empréstimos no exterior (a)	246.573	2.342.571	1.688.015	4.277.159	4.130.667
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais (b)	1.018.617	3.848.226	16.432.575	21.299.418	18.301.701
Tesouro Nacional	124.349	173.239	89.281	386.869	425.411
Banco do Brasil	51.799	247.526	1.573.898	1.873.223	1.489.281
BNDES	658.860	2.530.650	11.004.467	14.193.977	12.173.817
FINAME	179.296	876.277	3.475.855	4.531.428	3.993.974
FNO Banco da Amazônia	4.313	17.632	279.082	301.027	203.879
BRDE	-	2.902	9.992	12.894	15.339
Total - 2023	1.444.396	6.441.777	19.504.270	27.390.443	
Total - 2022	1.166.074	6.451.775	17.062.086		24.679.935
Total circulante				7.886.173	7.617.849
Total não circulante				19.504.270	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).
- (b) As obrigações por repasses no País representam principalmente captações junto ao Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES. As operações contratadas,

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

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.

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.

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.

## 12. Outros passivos financeiros

	30/09/2023	31/12/2022
Recebimentos e pagamentos a liquidar (a)	1.299.748	11.709
Transações de pagamento (b)	9.002.977	7.671.501
Recursos em trânsito de terceiros	404.773	379.166
Transferência Interna de recursos	-	8.903
Carteira de câmbio (Nota 12.a)	62.735	128.948
Negociação e intermediação de valores	26.497	6.199
Dívida subordinada (Nota 12.b)	63.446	67.743
Juros poupança rural	91.252	102.598
Estabelecimento credenciado - cartão múltiplo	6.580	9.314
Recursos a liberar - vendedores de imóveis	59.522	73.805
Obrigações por transações de pagamento (c)	1.467.573	1.410.796
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo	24.887	19.483
 Total circulante	 <b>12.509.990</b>	 9.890.165
 Carteira de câmbio (Nota 12.a)	 -	 (596)
Dívida subordinada (Nota 12.b)	1.419.701	1.252.248
 Total não circulante	 <b>1.419.701</b>	 1.251.652
 Total	 <b>13.929.691</b>	 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.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

(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

	30/09/2023	31/12/2022
Câmbio vendido a liquidar	14.121	47.488
Obrigações por compra de câmbio	557.428	520.040
Adiantamentos de contratos de câmbio (Nota 7.a)	<u>(508.814)</u>	<u>(438.580)</u>
 Total circulante	<u>62.735</u>	<u>128.948</u>
 Adiantamentos de contratos de câmbio (Nota 7.a)	-	(596)
 Total não circulante	<u>-</u>	<u>(596)</u>
 Total	<u>62.735</u>	<u>128.352</u>

### b) Dívida subordinada

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.955/2021, o Banco possui Letras Financeiras Subordinadas (LFSN) emitidas no valor de R\$ 900.500, com vencimento até 2032.

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

Em 30 de setembro de 2023, o valor total atualizado destes instrumentos de dívida subordinada é de R\$ 1.483.147 (em dezembro de 2022 - R\$ 1.319.991).

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

### 13. Provisões

	30/09/2023	31/12/2022
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	111.217	90.259
Total circulante	<u>111.217</u>	<u>90.259</u>
Provisão para garantias financeiras prestadas (a)	348.093	282.770
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	312.105	291.322
Total não circulante	<u>660.198</u>	<u>574.092</u>
Total	<u>771.415</u>	<u>664.351</u>

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

### 14. Participação dos acionistas não controladores

Em 30 de setembro de 2023, o Rabo Partnerships B.V. detém 8,38% de participação nas ações do banco (em dezembro de 2022 – 8,38%) e IFC passa a não ter mais participação nas ações do banco (1,10% em dezembro de 2022).

A participação do Rabo Partnerships B.V. dá-se em ações preferenciais classe A (PNA). Os dividendos a serem pagos a essas ações são calculadas à proporção da participação do Rabo Partnerships B.V. e o patrimônio líquido das cooperativas, chamada de QPL (quoeficiente de participação nos lucros). Em 30 de setembro de 2023 o QPL do Rabo Partnerships B.V. é de 1,05% (em dezembro de 2022 – 1,18%).

	30/09/2023		31/12/2022	
	Rabo Part.B.V	IFC	Rabo Part.B.V	IFC
Patrimônio líquido do Banco	4.288.075		3.562.924	
Participação (%)	8,38%	0,00%	8,38%	1,10%
Participação (R\$)	359.367	-	298.391	39.021
Dividendo adicional	33.320	-	-	-
Participação do acionista não controlador	<u>392.687</u>	<u>-</u>	<u>298.391</u>	<u>39.021</u>
QPL	1,05%	0,00%	1,18%	0,09%
Total da participação dos acionistas não controladores no exercício	<u>392.687</u>		<u>337.412</u>	

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

### 15. 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:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Passivo		
Depósitos à vista	4.072.501	2.323.560
Depósitos a prazo	3.754	9.814
Carteira de terceiros (a)	38.787	29.042
Quotas parte	4.029.928	2.284.672
	32	32
Despesas		
Operações de captação no mercado	306.524	181.136
Outras despesas administrativas	306.071	179.822
Outras despesas operacionais	453	428
	-	886

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

#### b) Transações com administradores

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

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

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

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

	30/09/2023	31/12/2022
Ativo		
Operações de crédito	649.016	617.255
	<hr/>	<hr/>
Passivo		
Depósitos à vista	543.120	499.613
Depósitos a prazo	56.240	37.065
	<hr/>	<hr/>
	486.880	462.548

### 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 30 de setembro de 2023 foi de R\$ 382.029 (em setembro de 2022 – R\$ 332.801) 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.

## 16. Fundos de investimento administrados pelo Banco

O Banco administra fundos de investimento, cujos patrimônios líquidos em 30 de setembro de 2023 atingiram R\$ 24.181.990 (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 em 30 de setembro de 2023, atingiu R\$ 10.761 (em setembro de 2022 – R\$ 7.799) 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 intermediárias combinadas  
 30 de setembro de 2023  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 17. Receitas de prestação de serviços

	30/09/2023	30/09/2022
Administração de fundos	10.761	7.799
Cobrança	311.180	293.204
Custódia	1.648	1.246
Serviços bancários	915.613	810.464
Processamento da compensação	5.082	5.197
Cartões	1.241.390	1.054.774
Seguros	578.557	373.765
Consórcios	356.872	263.970
Convênios	79.860	73.246
Serviços de pagamento	328.778	13.060
Taxas de fundos	7.216	5.169
Outros serviços	71.191	57.957
<b>Total</b>	<b>3.908.148</b>	<b>2.959.851</b>

### 18. Despesas com operações de captações no mercado

	30/09/2023	30/09/2022
Depósitos de poupança	1.498.211	1.382.832
Depósitos interfinanceiros	600.723	281.560
Depósitos a prazo	9.010.192	6.225.758
Operações compromissadas	501.679	325.706
Letras de crédito do agronegócio	3.078.421	1.069.888
Letras financeiras	794.092	405.475
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	223.291	167.780
Outras despesas de captação	20.868	19.918
<b>Total</b>	<b>15.727.477</b>	<b>9.878.917</b>

### 19. Despesas de pessoal

	30/09/2023	30/09/2022
Proventos	2.580.798	2.144.826
Benefícios	994.811	780.816
Encargos sociais	810.176	672.054
Treinamentos	46.067	26.363
Demais despesas de pessoal	2.969	2.239
<b>Total</b>	<b>4.434.821</b>	<b>3.626.298</b>

Em 30 de setembro de 2023, o Sistema contava com 41 mil colaboradores representando 12% de aumento em comparação ao quadro de setembro de 2022 (37 mil colaboradores).

### 20. Despesas administrativas

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

	30/09/2023	30/09/2022
Água, energia e gás	<b>65.955</b>	70.159
Aluguéis	<b>363.614</b>	310.239
Comunicação	<b>152.191</b>	144.638
Depreciação e amortização	<b>418.179</b>	315.281
Dispêndios assistência social, educacional e técnica	<b>227.306</b>	178.961
Fundos sociais	<b>29.238</b>	12.861
Manutenção e conservação de bens	<b>221.166</b>	183.970
Material de expediente	<b>57.623</b>	52.009
Processamento de dados (a)	<b>551.419</b>	431.894
Promoções, relações públicas, propaganda e publicidades	<b>670.512</b>	394.302
Ressarcimento de tarifas	<b>31.294</b>	29.901
Serviços do Sistema Financeiro (b)	<b>260.454</b>	219.351
Serviços de terceiros (c)	<b>1.133.102</b>	884.198
Taxas e emolumentos	<b>94.523</b>	67.829
Transporte	<b>152.883</b>	126.469
Viagens	<b>64.790</b>	39.731
Outras despesas	<b>201.510</b>	170.337
 Total	<b>4.695.762</b>	3.632.130

(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.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

### 21. Estrutura de gerenciamento de riscos e de capital

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

#### a) Informações Adicionais

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

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

### 22. Índice de Basileia e de imobilização

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

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

Em 30 de setembro de 2023, todas as instituições integrantes do Combinado encontram-se dentro dos parâmetros de Basileia estabelecidos pelo BACEN.

### 23. Bancos correspondentes

Conforme permitido pela Resolução nº 3.263/05 do CMN, o Sistema realizou acordos para a compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional - SFN. Os valores a receber e a pagar estão demonstrados no balanço patrimonial nas respectivas rubricas relacionadas aos produtos, no ativo e no passivo, respectivamente, sem compensação.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas  
 30 de setembro de 2023  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Compromissos, garantias e outras responsabilidades

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

	30/09/2023	31/12/2022
Créditos abertos à exportação		
Câmbio a contratar	-	3.092
Coobrigação por garantias prestadas		
Beneficiários de garantias prestadas (i)	118.789	62.286
Coobrigações em cessões de crédito	1.267	1.324
Depositários de valores em custódia/garantia (ii)	858.546.772	514.653.377
Títulos em cobrança (iii)	48.618.493	43.134.118

- i. Os beneficiários de garantias prestadas correspondem basicamente ao valor das garantias prestadas, avais e fianças concedidos a terceiros em moeda nacional.
- ii. Os depositários de valores em custódia/garantia referem-se aos valores de títulos de terceiros custodiados na B3 e no SELIC.
- iii. Os títulos em cobrança representam os títulos de terceiros em cobrança direta no país.

#### b) Outras garantias

	30/09/2023	31/12/2022
Margem garantia B3	349.769	351.051

### 25. Cobertura de seguros

O Sistema mantém política de contratar cobertura de seguros para os seus ativos sujeitos a riscos e operações. A suficiência da cobertura foi determinada pela administração do Sistema, que considera suficiente para cobrir eventuais sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

### 26. Outros assuntos

#### a) Normas, alterações e interpretações de normas aplicáveis em períodos futuros

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.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

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.

Adicionalmente, em 30 de março de 2023, o Banco Central divulgou a Resolução BCB nº 309, norma complementar a Resolução CMN nº 4.966, no qual divulgou os procedimentos contábeis sobre a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros (teste de "SPPJ"), metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito (metodologia simplificada), e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

O Banco Sicredi, preparou plano de implementação, aprovado internamente em sua governança, com as ações necessárias e detalhadas para adoção da nova norma a partir de 1º de janeiro de 2025.

O resumo do plano está demonstrado a seguir:

- 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.

O SICREDI está organizado internamente em Grupos de Trabalhos, no qual está atuando na aplicação dos conceitos da nova norma, incluindo: aplicação de novas metodologias, políticas, processos e consequente reflexos sistêmicos.

Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão divulgados de forma oportuna após a definição completa do arcabouço regulatório. O processo completo de implantação será concluído até a data de entrada em vigor das normas.

### b) Lei nº 14.467 de 16/11/2022

A Lei 14.467 publicada em 16 de novembro de 2022, prevê 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 tratamento fiscal".

### c) Flexibilização da Coisa Julgada pelo Supremo Tribunal Federal (STF)

Em fevereiro de 2023, o Supremo Tribunal Federal, ao julgar os Recursos Extraordinários n. 949.297 e n. 955.227, em repercussão geral, Temas 881 e 885, respectivamente, chegou ao entendimento segundo o qual as decisões individuais definitivas, em matéria tributária, ainda que transitadas em julgado, podem vir a perder seus efeitos caso o STF, posteriormente, venha a decidir em sentido contrário.

Em razão do entendimento adotado pelo STF, a Administração já finalizou análise das discussões tributárias efetuadas pelo Banco e não foram identificados impactos.

## Sistema de Crédito Cooperativo - Sicredi

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias combinadas

30 de setembro de 2023

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

### 27. Eventos subsequentes

Na reunião do conselho de administração realizada em 22 de novembro de 2023 foi autorizado o aumento de Capital Social no Banco em R\$ 700.000 cuja integralização ocorreu no mesmo dia. O processo de homologação desse aporte junto ao Banco Central está em aberto.