

Banco Cooperativo Sicredi S.A. - Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

consideração a vida útil-econômica dos bens.

Imobilizado

	Controladora	Consolidado
	Taxa anual de depreciação	Taxa anual de depreciação
Edificações	4%	2 a 4%
Móveis, utensílios e instalações	10%	2% a 50%
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	20%	7% a 38%
Sistemas de transporte	20%	11% a 25%
Outras imobilizações	10%	8% a 20%

k) **Intangível:** Corresponde à direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Instituição ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de software, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, na razão de 10% a 20% ao ano, pelo método linear. l) **Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros:** O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revisados anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida no resultado do período em questão pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. m) **Ativos e passivos em moeda estrangeira:** Os ativos monetários denominados em moedas estrangeiras são convertidos para reais utilizando as taxas de câmbio do Banco Central vigentes de acordo com as transações. As diferenças decorrentes de conversão de moeda são reconhecidas no resultado do período. n) **Depósitos, obrigações por repasse e demais passivos financeiros:** Estão demonstrados pelos valores das exigibilidades, considerados os encargos, variações cambiais e monetárias até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base *pro rata die*. o) **Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes):** Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base *pro rata die* incorridos, deduzidos das correspondentes despesas. p) **Créditos tributários, impostos e contribuições:** As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo. Os créditos tributários de Imposto de Renda e Contribuição Social são constituídos sobre as diferenças temporárias, às alíquotas de 25% para o Imposto de Renda e 20% para a CSLL. A realização desses créditos tributários ocorrerá quando da realização das provisões constituídas. Em virtude da aplicação da Lei nº 14.446 publicada em 02 de setembro de 2022 (Conversão da MP N° 1.115/22), que elevou a alíquota em um ponto percentual durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022, o efeito ocasionado pela majoração temporária sobre os créditos tributários foi realizado durante a vigência da nova alíquota, com reestabelecimento da alíquota em 1º de janeiro de 2023. q) **Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas:** As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.823/09 do BACEN, a saber: *Ativos contingentes* são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa; *Passivos contingentes* são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados; As *obrigações legais* são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito. r) **Estimativas contábeis:** As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. s) **Plano de pensão - contribuição definida:** O Banco e as empresas controladas participam de plano de pensão administrado por entidade fechada de previdência privada, que provê a seus empregados benefícios pós-emprego na modalidade "contribuição definida". Um plano de contribuição definida é um plano de pensão segundo o qual as empresas fazem contribuições fixas a uma entidade separada. As empresas não têm obrigação legal nem construtiva

7. **Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos:** a) **Composição da carteira**

Carteira própria	Controladora				Consolidado					
	Nota	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	31/12/2022	31/12/2021	Total da carteira	31/12/2021	
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		-	-	-	-	-	5.274.080	-	-	5.274.080
Letras do Tesouro Nacional - LTN		3.375.547	-	-	3.375.547	-	-	3.375.547	-	3.375.547
Cédula de Produto Rural - CPR		-	-	-	-	77.078	-	-	-	77.078
Fundos de investimento renda fixa		-	-	-	-	4.109	-	177.633	-	177.633
Notas do Tesouro Nacional - NTN		8.691.586	-	-	8.691.586	-	-	8.691.586	-	8.691.586
Letras Financeiras Subordinadas		-	-	1.446.532	1.446.532	46.035	-	1,446.561	-	1,446.561
Vinculados a operações compromissadas		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		462.377	-	16.576.505	17.038.882	2.480.595	462.377	16.576.505	17.038.882	2.480.595
Letras do Tesouro Nacional - LTN		4.070.271	-	2.094.723	6.164.994	-	4.070.271	2.094.723	6.164.994	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN		-	-	44.914	44.914	-	-	44.914	-	-
Vinculados à prestação de garantias		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		18.235	-	1.004.773	1.023.008	444.799	18.235	1.004.773	1,023.008	444.799
Subtotal	7.b	16.618.016	-	21.167.447	37.785.463	8.326.696	16.795.649	21.167.476	37.963.125	8.519.912
Instrumentos financeiros derivativos		27	10.721	21.210	31.958	126.406	27	10.721	21.210	126.406
Total - 2022		16.618.043	10.721	21.188.657	37.817.421	-	16.795.676	10.721	21.188.686	37.995.083
Total - 2021		36.168	47.411	8.369.523	-	8.453.102	229.384	47.411	8.369.523	8.646.318
Total circulante		-	-	-	16.628.764	83.579	-	-	16.806.397	276.795
Total não circulante		-	-	-	21.188.657	8.369.523	-	-	21.188.686	8.369.523

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

	Controladora		Consolidado	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	-	-	177.633	177.633
Subtotal	-	-	177.633	177.633
Disponível para a venda				
A vencer em até 12 meses	16.136.283	16.137.404	16.136.283	16.137.404
A vencer acima de 12 meses	2.154.123	2.094.723	2.154.123	2.094.723
Subtotal	18.290.406	18.232.127	18.290.406	18.232.127
Mantidos até o vencimento				
A vencer em até 12 meses	480.898	480.766	480.898	480.766
A vencer acima de 12 meses	19.072.438	19.151.047	19.072.467	19.151.047
Subtotal	19.553.336	19.631.813	19.553.365	19.631.813
Total - 2022	37.843.742	37.863.940	38.021.404	38.041.573
Total - 2021	8.326.052	8.625.468	8.519.268	8.818.684

Com base no entendimento da Circular 3.068/01 do BACEN, os títulos registrados na categoria mantidos até o vencimento são avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, enquanto os títulos mantidos para negociação e disponíveis para venda são ajustados pelo valor de mercado. Atendendo ao disposto no Artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do BACEN, a Instituição declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria mantidos até o vencimento. Até 31 de dezembro de 2022, não foram realizadas reclassificações de categorias de títulos e valores mobiliários. Em 31 de dezembro de 2022, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria de títulos disponíveis para venda apresentaram perda líquida de R\$ 58.279 (em dezembro de 2021 - ganho líquido de R\$ 152), os quais parte estão registrados líquidos dos efeitos tributários no patrimônio líquido na rubrica "Ajustes de avaliação patrimonial", no valor de R\$ 0 (em dezembro de 2021 - R\$ 221). No exercício de 2022, o montante de ajuste a valor de mercado de títulos classificados como mantidos para negociação registrado no resultado apresentou R\$ 0 (em dezembro de 2021 ganho de R\$ 8.738). O valor de mercado dos títulos públicos federais foi apurado com base na cotação obtida na Associação Brasileira de Entidades de Mercado Financeiro e de Capitais - ANBIMA. O valor das cotas dos fundos é atualizado diariamente e esse valor é o oficial enviado à Comissão de Valores Mobiliários - CVM e ANBIMA. c) **Instrumentos financeiros derivativos:** São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (hedge) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN. As operações que utilizam instrumentos financeiros, efetuadas por solicitação de clientes, por conta própria, ou que não atendam aos critérios de proteção (principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco), são contabilizadas pelo valor justo, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração do Resultado. O Banco utiliza instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* cujo objeto de proteção são operações realizadas em moeda estrangeira. A utilização desses instrumentos financeiros derivativos tem por objetivo, predominantemente, a proteção contra riscos decorrentes das oscilações cambiais, sendo o vencimento dos instrumentos atrelados ao vencimento das operações de captação. Os instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap*, bem como as captações objeto de proteção são ajustados a valor de mercado, exceto quando mantido até o vencimento em operações casadas com a mesma contraparte (instrumento e objeto). A determinação dos valores de mercado dessas operações é realizada através de técnicas de modelagem, como o fluxo de caixa descontado, e aprovadas pela administração do Banco. Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria de negociação e disponíveis para venda, prefixados, são operados de forma casada com contratos derivativos, no qual o instrumento utilizado para proteção das oscilações das taxas são contratos de DI Futuro. O objetivo desse instrumento é a proteção na oscilação das taxas dos títulos públicos prefixados. Os títulos públicos objetos de proteção são ajustados ao valor de mercado, usando premissas de preços de mercado, obtidos através de cotações para ativos e passivos com mesmas características, ou então, semelhantes. Na indisponibilidade dessas premissas, são utilizadas modelagens de precificação, como o fluxo de caixa descontado, e aprovadas pela gestão da entidade. Quanto aos instrumentos financeiros, custodiados pela B3, eles possuem ajustes diários das operações de futuros que são registrados em contas de ativo ou de passivo, dependendo da natureza do ajuste, e liquidados em D+1. Os valores diferenciais e ajustes dos instrumentos financeiros derivativos ativos e passivos, respeitando a metodologia de cada operação, são registrados em contas patrimoniais, tendo como contrapartida as respectivas contas de resultado. O Sicredi estabeleceu a contabilidade de *hedge* para as operações com derivativos de *swap*, no qual o objeto de proteção são captações no mercado externo, bem como as operações de DI Futuro, cujo objeto de proteção são os títulos públicos disponíveis para venda prefixados ou títulos privados prefixados. Portanto, as variações e ajustes decorrentes da (des)valorização desses instrumentos e objetos são lançados em contrapartida ao resultado, independente da sua classificação conforme circular nº 3.068/01, uma vez obedecida a Circular nº 3.082/02, que dispõe sobre o reconhecimento de operações de *Hedge accounting* em contas do resultado, quando classificadas como risco de mercado. Em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, encontram-se ajustados ao seu valor de mercado, exceto os instrumentos financeiros derivativos específicos cujo ajuste é realizado apenas pela curva, registrados e avaliados conforme a Circular nº 3.082/02 do Bacen, e os seus valores referenciais estão registrados em contas de compensação, conforme demonstrados a seguir:

de fazer contribuições se o fundo não tiver ativos suficientes para pagar a todos os empregados os benefícios relacionados com o serviço do empregado no período corrente e anterior. Para o plano de contribuição definida, as empresas pagam contribuições à entidade fechada de previdência privada, em bases compulsórias, contratuais ou voluntárias. As contribuições regulares compreendem os custos líquidos do período em que são devidas e, assim, são incluídas nos custos de pessoal. t) **Resultado por ação:** O lucro líquido por ação é calculado em reais com base na quantidade de ações em circulação, na data dos balanços. u) **Resultado recorrente e não recorrente:** Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características do Banco ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro. 4. **Caixa e equivalentes de caixa:** Na demonstração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	Controladora	Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	611.295	523.440
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.875.636	1.628.524
Revendas a liquidar - posição bancada	-	338.239
Revendas a liquidar - posição financiada	7.849.998	1.281.758
Aplicações em moedas estrangeiras	25.638	8.527
Total	8.486.931	2.151.964

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

5. **Aplicações interfinanceiras de liquidez:**

	Controladora e Consolidado			
	31/12/2022		31/12/2021	
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira
Aplicações no mercado aberto	7.849.998	-	-	7.849.998
Revendas a liquidar - posição bancada	-	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	-
Revendas a liquidar - posição financiada	-	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	7.849.998	-	-	7.849.998
Aplicações em depósitos interfinanceiros	872.061	6.177.095	3.507.016	10.556.172
Certificados de Depósitos	-	-	-	-
Interfinanceiros - CDI	872.061	6.177.095	3.507.016	10.556.172
Aplicações em moedas estrangeiras	25.638	-	-	25.638
Aplicações em moedas estrangeiras	25.638	-	-	25.638
Total - 2022	8.747.697	6.177.095	3.507.016	18.431.808
Total - 2021	1.898.268	2.027.335	1.841.541	5.767.144
Total circulante	-	-	-	14.924.792
Total não circulante	-	-	-	3.507.016

6. **Depósitos compulsórios no Banco Central:**

	Controladora	Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021
Reservas compulsórias - depósitos de poupança	4.236.748	3.784.928
Total circulante	4.236.748	3.784.928

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 Banco Central.

	Controladora				Consolidado				
	Nota	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	31/12/2022	31/12/2021	Total da carteira	31/12/2021
Contratos futuros		-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de swap		-	-	-	-	-	-	-	-
Contrato de termo		-	-	-	-	-	-	-	-
Total - 2022		-	-	-	-	-	-	-	-
Total - 2021		-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de <i>swap</i>		-	-	-	-	-	-	-	-
Posição ativa		-	-	-	-	-	-	-	-
Posição passiva		(3.801)	(74.204)	(290.471)	(368.476)	(29.404)	-	-	-
Contratos de termo		-	-	-	-	-	-	-	-
Posição ativa		27	68	-	95	-	-	-	-
Posição passiva		(68)	(3)	-	(71)	-	-	-	-
Total - 2022		(3.842)	(63.486)	(269.261)	(336.589)	-	-	-	-
Total - 2021		2.382	(24)	94.644	97.002	-	-	-	-
Total circulante		-	-	-	(67.328)	2.358	-	-	-
Total não circulante		-	-	-	(269.261)	94.644	-	-	-

	Controladora e Consolidado			
	31/12/2022		31/12/2021	
Até 3 meses	Posição líquida dos contratos a vencer			Total
	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Compensação				
Contratos futuros	17.019.087	829.998	18.213.990	36.063.075
Contratos de swap	4.719.328	-	-	4.719.328
Contrato de termo	3.028	1.791	-	4.819
Total - 2022	21.741.443	831.789	18.213.990	40.787.222
Total - 2021	148.738	(14.400)	2.662.569	2.796.907
Contratos de <i>swap</i>				
Posição ativa	-	10.653	21.210	31.863
Posição passiva	(3.801)	(74.204)	(290.471)	(368.476)
Contratos de termo				
Posição ativa	27	68	-	95
Posição passiva	(68)	(3)	-	(71)
Total - 2022	(3.842)	(63.486)	(269.261)	(336.589)
Total - 2021	2.382	(24)	94.644	97.002
Total circulante	-	-	-	(67.328)
Total não circulante	-	-	-	(269.261)

	Controladora e Consolidado			
	31/12/2022		31/12/2021	
Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber/recebido (A pagar/pago)		Valor de mercado	Valor de mercado
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses		
Contratos de futuros				
Compromisso de compra				
DI Futuro	8.100.856	207	-	-
WDO Futuro	7.994.679	-	-	-
Outros	106.178	207	-	-
Compromisso de venda				
DI Futuro	27.962.219	(6.391)	-	-
DOL Futuro	27.523.015	(4.048)	-	-
Contratos de <i>swap</i>	439.203	(2.343)	-	-
Posição ativa	4.719.328	26	(336.613)	97.002
Moeda estrangeira	-	90	31.863	126.406
Posição passiva	-	90	31.863	126.406
Moeda estrangeira	4.719.328	(64)	(368.476)	(29.404)
Contratos de termo	4.719.328	(64)	(368.476)	(29.404)
Posição ativa	4.818	26	24	-
Posição passiva	3.405	90	95	-
Moeda estrangeira	3.405	90		