

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

		31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)			
		Controladora e Consolidado		2021 (Em milhares de reais)	
		Risco de Taxa Prefixada			
		31/12/2022		31/12/2021	
		Valor da Curva	Valor de Mercado	Valor da Curva	Valor de Mercado
Dívidas	Indexador				
Títulos Públicos Federais	Taxa de Juros Prefixadas	18.290.406	18.232.127	-	-
Títulos Privado	Taxa de Juros Prefixadas	79.501	78.540	-	-
Subtotal		18.369.907	18.310.667	-	-
Instrumentos Derivativos	Indexador				
Contratos de Futuros Subtotal	Taxa de Juros Prefixadas	18.512.205	18.512.205	-	-
<b>Total Líquido</b>		<b>(142.298)</b>	<b>(201.538)</b>	-	-

Em 31 de dezembro de 2022, o Banco reclassificou do patrimônio líquido para o resultado do período uma perda não realizada de R\$ 58.279 (em dezembro de 2021 - perda de R\$ 27.992) referente ao ajuste da marcação a mercado sobre títulos disponíveis para venda, tendo em vista a classificação desses objetos como *Hedge* de Risco de Mercado para fins de cumprimento das normas de *Hedge Accounting*. b. **Risco Cambial:** risco de variação na taxa de câmbio podendo gerar variações nos fluxos de caixa ou no valor justo de ativos e passivos do Banco: • *Hedge* de Captações.

		Controladora e Consolidado							
		31/12/2022				31/12/2021			
		Valor referencial	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste de valor justo	Valor referencial	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste de valor justo
Dívidas	Indexador								
Captação em dólar e taxa de juros prefixadas	117,6470% da LIBOR Sem. + 1,2942% a.a.	39.451	37.154	37.390	(236)	118.352	117.702	114.373	3.329
Captação em dólar e taxa de juros prefixadas	LIBOR Semestral 0,85% a.a.	458.337	437.487	446.181	(8.694)	560.190	567.871	576.665	(8.794)
Captação em dólar e taxa de juros prefixadas	3,32% a.a. + Variação Cambial	438.176	423.639	370.228	53.411	438.176	454.748	424.511	30.237
Captação em dólar e taxa de juros prefixadas	6,45% a.a. + Variação Cambial	357.357	345.548	282.835	62.713	-	-	-	-
Captação em dólar e taxa de juros prefixadas	6,45% a.a. + Variação Cambial	192.423	186.064	152.292	33.772	-	-	-	-
Captação em dólar e taxa de juros prefixadas	4,39% a.a. + Variação Cambial	496.660	528.578	509.419	19.159	-	-	-	-
Captação em dólar e taxa de juros prefixadas	6,58% a.a. + Variação Cambial	52.340	53.598	52.689	909	-	-	-	-
Subtotal		2.034.744	2.012.068	1.851.034	161.034	1.116.718	1.140.321	1.115.549	24.772
Instrumentos Derivativos	Indexador								
SWAP de taxa de juros pós fixada	116% do CDI	39.451	(4.037)	(3.801)	(236)	118.352	(3.516)	(6.845)	3.329
SWAP de taxa de juros pós fixada	106% do CDI	458.337	(39.302)	(30.608)	(8.694)	560.190	(4.704)	4.091	(8.794)
SWAP de taxa de juros pós fixada	118,9% do CDI	438.176	(23.174)	(76.585)	53.411	438.176	11.359	(18.878)	30.237
SWAP de taxa de juros pós fixada	155,12% do CDI	357.357	(21.025)	(83.738)	62.713	-	-	-	-
SWAP de taxa de juros pós fixada	156,38% do CDI	192.423	(11.362)	(45.134)	33.772	-	-	-	-
SWAP de taxa de juros pós fixada	110,75% do CDI	496.660	11.009	(8.149)	19.159	-	-	-	-
SWAP de taxa de juros pós fixada	118,30% do CDI	52.340	(2.060)	(2.969)	909	-	-	-	-
Subtotal		2.034.744	(89.951)	(250.984)	161.034	1.116.718	3.139	(21.632)	24.772
<b>Total Líquido</b>		<b>-</b>	<b>2.102.019</b>	<b>2.102.018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.137.182</b>	<b>1.137.181</b>	<b>-</b>

II. *Hedge* de Fluxo de Caixa: tem o objetivo é compensar variações no fluxo de caixa futuro da instituição. No caso do *hedge* de fluxo de caixa, somente a parcela não-efetiva do instrumento deve transitar pelo resultado. A parcela efetiva é transferida para o patrimônio líquido, enquanto não se realizarem as variações nos fluxos de caixa projetados. Verificada tal situação, os ganhos e perdas contabilizados em conta do patrimônio líquido devem ser transferidos para o resultado do exercício. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 o Banco Sicredi não realizou esta classificação de *hedge accounting*. Para avaliar a eficácia e medir a ineficácia das estratégias, o Banco adota o método *dollar offset* cuja análise é realizada mensalmente: O *dollar offset method* é calculado pela diferença entre a variação do valor justo do instrumento de cobertura e a variação no valor justo do objeto coberto, atribuído às alterações na taxa de juros. O teste de efetividade se dá na verificação das variações no valor de mercado ou no fluxo de caixa do instrumento de *hedge* as quais compensam as variações no valor de mercado ou no fluxo de caixa do item objeto, evidenciando a relação de proteção, denominada como índice de *hedge*. Para ser considerado *hedge accounting* no Banco Sicredi, deve ser estabelecido que esse índice esteja entre 80% e 125%. **8. Operações de crédito, repasse interfinanceiros e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:** a) *Composição das operações de créditos por tipo de operação:*

		Controladora e Consolidado						
		31/12/2022			31/12/2021			
		Vencidas		A vencer		Total da carteira		Total da carteira
		Nota	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		1.090	764.727	3.806.629	17.079.555	21.652.001	17.339.331	
Empréstimos e títulos descontados		-	197.519	681.770	2.080.641	2.959.930	2.181.928	
Financiamentos		1.090	195.459	456.124	576.633	1.229.306	1.065.826	
Financiamentos rurais e agroindustriais		-	347.038	2.613.901	12.882.479	15.843.418	12.884.864	
Financiamentos imobiliários		-	24.711	54.834	1.539.802	1.619.347	1.206.713	
Repasses Interfinanceiros		-	4.925.768	31.026.123	19.491.244	55.443.135	38.688.782	
Repasses Interfinanceiros cooperativas de crédito rural		-	3.956.492	25.633.759	13.941.118	43.531.369	33.375.108	
Repasses Interfinanceiros outros		-	969.276	5.392.364	5.550.126	11.911.766	5.313.674	
Operações de câmbio		-	118.546	329.870	609	449.025	174.023	
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	16.a	-	115.946	322.634	596	439.176	170.438	
Rendas sobre adiantamentos sobre contratos de câmbio		-	2.600	7.236	13	9.849	3.585	
Total - 2022		1.090	5.809.041	35.162.622	36.571.408	77.544.161		
Total - 2021		392	3.744.639	23.378.866	29.078.239		56.202.136	
Total circulante						40.972.753	27.123.897	
Total não circulante						36.571.408	29.078.239	

b) *Composição das operações de créditos por nível de risco:* Conforme o disposto no artigo 3º da Resolução CMN nº 2.697/00, apresentamos a composição da carteira de operações de crédito, incluindo as operações de câmbio no valor de R\$ 449.025 (em dezembro de 2021 - R\$ 174.023), distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no artigo 1º da Resolução CMN nº 2.682/99:

		Controladora e Consolidado						
		31/12/2022			31/12/2021			
		Carteira		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e de câmbio		Mínimo		Mínimo
		% Mínimo	% Adicional	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
AA	0,00	0,05 e 0,13		75.302.019	44.256.059	-	45.213	-
A	0,50	0,36		125.228	11.134.083	626	15	55.670
B	1,00	0,00		4.056	469.783	41	-	4.698
C	3,00	0,92		2.109.858	340.983	63.296	19.292	10.229
D	10,00	0,00		589	185	59	-	19
E	30,00	0,00		312	204	94	-	61
F	50,00	0,00		370	95	185	-	48
G	70,00	0,00		240	132	168	-	92
H	100,00	0,00		1.489	612	1.489	-	612
Total				77.544.161	56.202.136	65.958	64.520	71.429

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

		Controladora e Consolidado						
		31/12/2022			31/12/2021			
		Vencidas a partir de 15 dias		A vencer		Total da carteira		Total da carteira
		3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira	Total da carteira	Total da carteira
Sector privado								
Intermediação financeira (a)		-	4.925.768	31.026.123	19.491.244	55.443.135	38.763.710	
Rural		-	347.038	2.613.901	12.882.479	15.843.418	12.884.863	
Habitação		-	24.711	54.834	1.539.802	1.619.347	1.206.713	
Pessoas jurídicas		245	184.702	592.303	1.113.296	1.890.546	1.300.722	
Pessoas físicas		579	105.847	286.276	751.647	1.144.349	929.255	
Comércio		247	174.346	431.301	634.921	1.240.815	832.339	
Indústria		19	46.628	157.885	158.019	362.551	284.534	
Total - 2022		1.090	5.809.040	35.162.623	36.571.408	77.544.161		
Total - 2021		393	3.744.639	23.378.865	29.078.239		56.202.136	
Total circulante						40.972.753	27.123.897	
Total não circulante						36.571.408	29.078.239	

(a) Refere-se substancialmente aos repasses interfinanceiros de crédito rural e outros recursos entre o Banco e as Cooperativas filiadas ao Sistema Sicredi, que em 31 de dezembro de 2022, totalizaram R\$ 55.443.135 (em dezembro de 2021 - R\$ 38.688.782).

		Controladora e Consolidado			
		31/12/2022		31/12/2021	
		Valor	%	Valor	%
10 maiores devedores		21.217.045	27,36	14.540.801	25,87
50 devedores seguintes		32.301.482	41,66	22.896.984	40,74
100 devedores seguintes		3.149.138	4,06	2.262.456	4,03
Demais		20.876.496	26,92	16.501.895	29,36
Total		77.544.161	100,00	56.202.136	100,00

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

		Controladora e Consolidado	
		31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial		71.429	22.015
Constituição/(reversão) de provisão mínima		(4.641)	60.060
Constituição/(reversão) de provisão adicional		64.520	(10.008)
Subtotal		59.879	50.052
Créditos baixados como prejuízo		(830)	(638)
Saldo final		130.478	71.429

f) *Resultado com operações de crédito e repasses interfinanceiros:*

		Controladora e Consolidado		
		2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Repasses interfinanceiros		2.659.744	4.277.520	1.658.715
Empréstimos		186.469	353.497	282.899
Financiamentos		46.125	124.984	116.350
Financiamentos rurais e agroindustriais		482.423	879.669	683.306
Financiamentos habitacionais		70.021	127.660	64.052
Subtotal		3.444.782	5.762.730	2.805.322
Recuperação de créditos baixados como prejuízo		366	1.001	569
Total		3.445.148	5.763.731	2.805.891

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo totalizaram o montante de R\$ 1.001 (em dezembro de 2021 - R\$ 569) e foram registradas como "Receitas da intermediação financeira - Operações de crédito". Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, não foram realizadas renegociações de operações de crédito. **9. Outros ativos financeiros:**

		Controladora		Consolidado	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Transações de pagamento (a)		2.569.490	1.969.168	2.569.490	1.969.168
Pagamentos instantâneos(b)		155.220	32.101	155.220	32.101
Demais operações de câmbio (c)		531.826	262.567	531.826	262.567
Negociação e intermediação de valores		204	153	213	156
Transações com cartões(d)		8.487.108	5.977.422	8.487.108	5.977.422
Total circulante		11.743.848	8.241.411	11.743.857	8.241.414

(a) As transações de pagamento referem-se a valores a receber dos emissores sobre a intermediação de operações realizadas com cartões de crédito e de débito. (b) Os pagamentos instantâneos referem-se aos valores recolhidos ao Banco Central para a conta de pagamentos instantâneos (Conta PI) para liquidar as operações do Pix, cuja conta passou a ser remunerada a partir de agosto de 2022, em atendimento a Resolução BCB nº 235/2022. (c) As demais operações de câmbio referem-se a compras de moedas estrangeiras, operações de câmbio de venda, valores em moeda nacional e antecipação de recursos por conta de operações de câmbio de venda. (d) As transações com cartões referem-se a saldos a receber das Cooperativas, tanto de agenda financeira da emissão, que compreendem transações de compras e saques efetuados por nossos Associados e provisionados para pagamento às bandeiras; quanto aos valores do produto aceitação, que se referem a saldos a receber no processo de pagamento dos custos da credenciadora, tais como tarifas de bandeiras, custos de processamento e aluguéis das máquinas de cartões.

		Controladora		Consolidado	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Devedores por convênios		7.380	4.478	7.380	4.478
Adiantamentos e antecipações salariais		3.613	3.065	3.657	3.100
Impostos e contribuições a compensar		4.184	20.842	20.192	30.927
Rendas a receber(a)		106.029	48.597	107.562	48.836
Valores a receber empresas do sistema(b)		23.085	17.633	23.534	18.245
Despesas antecipadas		12.727	16.995	12.730	17.014
Portabilidade de crédito ativa		816	782	816	782
Aluguel máquina Sicredi a receber		15.393	11.827	15.393	11.827
Ressarcimentos Diversos		-	-	2.7	