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

				31 de d	lezembro de 2022	e 20	
		Controladora e Consolidado					
		Risco de Taxa Prefixada					
		31/1	2/2022	31/12/2021			
		Valor da Curva	Valor de Mercado	Valor da Curva	Valor de Mercado	1	
<u>Dívidas</u>	<u>Indexador</u>					5	
Títulos Públicos Federais	Taxa de Juros Prefixadas	18.290.406	18.232.127			1	
Títulos Privado	Taxa de Juros Prefixadas	79.501	78.540			։ է	
Subtotal		18.369.907	18.310.667	-	-	. '	
Instrumentos Derivativos	<u>Indexador</u>	18.512.205	18.512.205			. e	
Contratos de Futuros Subtotal	Taxa de Juros Prefixadas	18.512.205	18.512.205				
T-4-III (modulo		(4.42.200)	(204 E20)				

(201.538)(142.298) 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.

							Contro		<u>onsolidado</u>
									co Cambial
				/2022			31/12		
		Valor		Valor de		Valor			Ajuste de
		<u>referencial</u>	curva	mercado	valor justo	referencial	curva	mercado	valor justo
<u>Dívidas</u>	Indexador								
Captação em dólar	117,6470% da								
e taxa de juros	LIBOR Sem.				(000)	440.050	447 700	444070	0.000
prefixadas Captação em dólar	+ 1,2942% a.a.	39.451	37.154	37.390	(236)	118.352	117.702	114.373	3.329
e taxa de juros	LIBOR Semestral								
prefixadas	0.85% a.a.	458.337	437.487	446.181	(8.694)	560.190	567.871	576.665	(8.794)
Captação em dólar	0,05% a.a.	450.337	437.407	440.101	(0.694)	560.190	1 10.100	5/0.005	(6.794)
e taxa de juros	3,32% a.a.								
prefixadas	+ Variação Cambial	438,176	423.639	370.228	53.411	438,176	454.748	424.511	30.237
Captação em dólar	variação Carribiai	430.170	423.033	370.220	33.411	430.170	434.740	424.511	30.237
e taxa de juros	6.45% a.a.								
prefixadas	+ Variação Cambial	357.357	345.548	282.835	62.713	_	_	_	_
Captação em dólar	· variação carribiar	007.007	040.040	202.000	02.7 10				
e taxa de juros	6,45% a.a.								
prefixadas	+ Variação Cambial	192.423	186.064	152.292	33.772	_	_	_	_
Captação em dólar									
e taxa de juros	4,39% a.a.								
prefixadas	+ Variação Cambial	496.660	528.578	509.419	19.159	_	_	_	_
Captação em dólar	•								
e taxa de juros	6,58% a.a.								
prefixadas	+ Variação Cambial	52.340		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									
<u>Derivativos</u>	Indexador								
SWAP de taxa de	4400/ -I- ODI	00.454	(4.007)	(0.004)	(000)	440.050	(0.540)	(0.045)	0.000
juros pós fixada SWAP de taxa de	116% do CDI	39.451	(4.037)	(3.801)	(236)	118.352	(3.516)	(6.845)	3.329
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	100% d0 CD1	456.557	(39.302)	(30.606)	(0.094)	300.190	(4.704)	4.091	(0.794)
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	110,3 /0 00 001	430.170	(23.174)	(10.000)	33.411	430.170	11.000	(10.070)	30.237
juros pós fixada	155,12% do CDI	357.357	(21.025)	(83.738)	62.713	_	_	_	_
SWAP de taxa de	100,1270 00 021		(=1.0=0)	(0000)	020				
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		(250.984)	161.034		3.139	(21.632)	24.772
Total Líquido			2.102.019	2.102.018			1.137.182	1.137.181	

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:

					Contr	oladora e C	onsolidado
				31/12/2022	2		31/12/2021
		Vencidas		A vencer			
		a partir de	Até 3	De 3 a	Acima de	Total da	Total da
	Nota	15 dias	meses	12 meses	12 meses	carteira	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

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

			Contro	oladora e Cor	nsolidado		
					Provisão para p	erdas esperadas	associadas
					ao risco	de crédito e de cá	mbio
			Cartei	ra	Mínimo	Total adicional	Mínimo
Níveis de risco	% Mínimo	% Adicional	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
AA	0,00	0,05 e 0,13	75.302.019	44.256.059	-	45.213	_
Α	0,50	0,36	125.228	11.134.083	626	15	55.670
В	1,00	0,00	4.056	469.783	41	_	4.698
С	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
Н	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:

						31/12/2021		
		31/12/2022						
			A ve	encer				
	Vencidas a	Até	De 3 a	Acima de	Total da	Total da		
Setor privado	partir de 15 dias	3 meses	12 meses	12 meses	carteira	carteira		
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 interfinancei	ros de crédito rura	l e outros r	ecursos entr	e o Banco e	as Coopera	ativas filiadas		

ao Sistema Sicredi, que em 31 de dezembro de 2022, totalizaram R\$ 55.443.135 (em dezembro de 2021 - R\$ 38.688.782)

2021 (Em milhares de reais)

u) Concentração das operações de credito.					
	Cont	Controladora e Consolidado			
	31/12/2022	%	31/12/2021	%	
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 C	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 Consolida	ado

2º Semestre de 2022 31/12/2022 31/12/2021 2.659.744 Repasses interfinanceiros 4.277.520 1.658.715 Empréstimos Financiamentos 186.469 46.125 353.497 282.899 Financiamentos rurais e agroindustriais 482.423 879.069 683.306 70.021 3.444.782 127.660 5.762.730 64.052 2.805.322 Financiamentos habitacionais Subtotal Recuperação de créditos baixados como prejuízo 1.001 3.445.148

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:

	Contro	nauora	Conso	iluauo
	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 interme	diação de ope	rações realiza	idos com car-

tões 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

Controladora

31/12/2021

continua →

Consolidado

	Nota	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		_	_	2.706	_
Outros		8.212	9.419	8.275	9.231
Total circulante		181.439	133.638	202.245	144.440
Despesas antecipadas (c)		40.345	12.197	40.345	12.197
Devedores por depósitos em garantia	17	30.934	26.270	31.117	26.409
Ressarcimentos Diversos			3.170		8.354
Total não circulante		71.279	41.637	71.462	46.960
Total		252.718	175.275	273.707	191.400

(a) Rendas a receber referem-se aos valores da taxa de administração de fundos e spread a receber. (b) Valores a receber empresas do Sistema referem-se às despesas administrativas e demais despesas diversas pagas pelo Banco e cobradas posteriormente. (c) Despesas antecipadas classificadas no ativo não circulante referem-se aos valores da apropriação dos custos de transação das operações de captações internacionais. 11. Participações em controladas no País: Apresentamos abaixo os investimentos avaliados pelo método da equivalência patrimonial nas controladas Corretora de Seguros Sicredi Ltda. (Corretora de Seguros), Administradora de Bens Sicredi Ltda. (Administradora de Bens) e Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. (Administradora de Consórcios):

		C	ontroladora					
	Corr	etora	Adminis	stradora	Adminis	stradora		
	de Se	de Seguros de B		Bens	de Con	sórcios	Total	Total
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Número de quotas possuídas	400	400	49.276	49.276	34.997	34.997		
Percentual de participação %	100,00	100,00	99,98	99,98	99,99	99,99		
Capital social	400	400	49.286	49.286	35.000	35.000		
Patrimônio líquido	29.127	26.800	53.074	52.952	77.914	70.053		
Lucro (prejuízo) líquido do exercício	2.327	6.028	122	7	7.860	7.360		
Valor do investimento	29.127	26.800	53.064	52.942	77.905	70.046	160.096	149.788
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021		
Equivalência patrimonial	2.327	6.116	122	7	7.859	7.360	10.308	13.483
2. Imobilizado de uso e intangíveis	:							

			31/12/2022		3 1/ 1Z/ZUZ I
	Taxas anuais		Depreciação/		
	de depreciação/	Custo	amortização		
	amortização %	corrigido	acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso		16.357	(8.577)	7.780	6.873
Terrenos	_	151	_	151	151
Edificações	4	5.218	(2.464)	2.754	2.771
Móveis e utensílios e instalações	10	3.853	(2.165)	1.688	2.041
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	20	4.212	(2.772)	1.440	1.388
Sistemas de transporte	20	1.479	(727)	752	370
Outras imobilizações	10	562	(449)	113	152
Imobilizações em andamento	_	882	` -	882	_
Intangível	20	3.619	(3.616)	3	119
Total - 2022		19.976	(12.193)	7.783	
Total - 2021		18.406	(11.414)		6.992
			Consolid	dado	
			31/12/2022		31/12/2021
	Taxas anuais		Depreciação/		
	de depreciação/	Custo	amortização		
	amortização %	corrigido	acumulada	Líquido	Líquido
Locale Disease and Experience		404 000	(40.074)	04 400	00.000

	Taxas anuais		Depreciação/		
	de depreciação/	Custo	amortização		
	amortização %	corrigido	acumulada	<u>Líquido</u>	Líquido
Imobilizado de uso		101.860	(40.671)	61.189	60.202
Terrenos	_	6.618	_	6.618	6.618
Edificações	2 a 4	47.813	(14.463)	33.350	32.284
Móveis e utensílios e instalações	2 a 50	32.954	(19.672)	13.282	15.538
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	7 a 38	6.732	(4.807)	1.925	1.694
Sistemas de transporte	11 a 25	1.515	(763)	752	370
Outras imobilizações	8 a 20	2.061	(966)	1.095	285
Imobilizações em andamento	_	4.167	` _	4.167	3.413
Intangível	10 a 20	3.642	(3.634)	8	127
Total - 2022		105.502	(44.305)	61.197	
Total - 2021		100.783	(40.454)		60.329
13 Denósitos e cantações no mercado aberto: Apresentamos, a s	equir os denásitos e	cantações	nor faixa de ve	encimento:	

	Controladora					Consolidado	
		31/12/2022				31/12/2022	31/12/2021
	Sem vencimento	De 3 a	Acima de				
	e até 3 meses	12 meses	12 meses	Total	Total	Total	Total
Depósitos	32.201.347	7.510.957	7.660.720	47.373.024	41.169.050	47.367.875	41.165.458
Depósitos à vista	112.946	_	_	112.946	83.671	107.797	80.079
Depósitos de poupança	26.530.271	_	_	26.530.271	26.056.793	26.530.271	26.056.793
Depósitos interfinanceiros	524.702	7.462.366	7.420.687	15.407.755	12.045.633	15.407.755	12.045.633
Depósitos a prazo	5.033.428	48.591	240.033	5.322.052	2.982.953	5.322.052	2.982.953
Captações no mercado aberto	29.068.221	539.677	1.407.247	31.015.145	3.749.399	31.015.145	3.749.399
Carteira própria	21.216.894	539.677	1.407.247	23.163.818	2.467.641	23.163.818	2.467.641
Carteira de terceiros	7.851.327			7.851.327	1.281.758	7.851.327	1.281.758
Fundos de investimentos	7.071.196	_	_	7.071.196	1.281.758	7.071.196	1.281.758
Instituições financeiras	780.131			780.131		780.131	
Total - 2022	61.269.568	8.050.634	9.067.967	78.388.169		78.383.020	
Total - 2021	31.723.545	9.335.876	3.859.028		44.918.449		44.914.857
Total circulante				69.320.202	41.059.421	69.315.053	41.055.829
Total não circulante				9.067.967	3.859.028	9.067.967	3.859.028