

* continuação

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

14. Recursos de aceites e emissão de títulos:

	Controladora e Consolidado				
	31/12/2022			31/12/2021	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Recursos de letras de crédito do agronegócio	1.127.301	7.361.213	17.308.395	25.796.909	6.644.851
Obrigações por emissão de letras financeiras	157.742	557.928	5.274.976	5.990.646	2.424.831
Total - 2022	1.285.043	7.919.141	22.583.371	31.787.555	
Total - 2021	573.111	2.225.488	6.271.083	9.069.682	
Total circulante			9.204.184	2.798.599	
Total não circulante			22.583.371	6.271.083	

Em junho de 2022, o Banco efetuou a primeira emissão de Letras Financeiras Sustentáveis no valor de R\$ 780.000 com vencimento até 2025, para linha de crédito aos associados destinada a projetos e boas práticas alinhadas à sustentabilidade, cujo saldo está composto na rubrica obrigações por emissão de letras financeiras. O valor atualizado em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 839.796. 15. Obrigações por empréstimos e repasses:

	Controladora e Consolidado				
	31/12/2022			31/12/2021	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Obrigações por empréstimos	575.777	3.086.426	2.714.278	6.376.481	4.488.697
Empréstimos no País - Instituições Oficiais	1.565	3.473	97.516	102.554	73.235
Empréstimos no País	207.504	1.492.126	443.630	2.143.260	1.460.252
Empréstimos no exterior ^(a)	366.708	1.590.827	2.173.132	4.130.667	2.955.210
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais ^(b)	574.705	3.345.689	14.334.966	18.255.380	14.329.542
Tesouro Nacional	65.867	291.104	68.440	425.411	78.384
Banco do Brasil	40.545	156.553	1.292.183	1.489.281	937.258
BNDES	325.873	2.056.557	9.760.405	12.142.835	9.991.561
FINAME	142.359	833.827	3.017.788	3.993.974	3.295.043
FNO Banco da Amazônia	61	7.648	196.170	203.879	27.296
Total - 2022	1.150.482	6.432.115	17.049.264	24.631.861	
Total - 2021	890.125	3.325.376	14.602.738	18.818.239	
Total circulante			7.582.597	4.215.501	
Total não circulante			17.049.264	14.602.738	

(a) Os empréstimos no exterior são representados por recursos captados em moeda estrangeira com vencimento até novembro de 2028. Parte destes contratos de captação possuem cláusulas restritivas de dívida (*covenants*). Em 31 de dezembro de 2022, o Banco está em conformidade com as cláusulas dos referidos contratos. Parte destes recursos no exterior é destinado ao financiamento de empreendimentos femininos no montante de R\$ 934.836, sendo R\$ 438.176 captados em novembro de 2021 em parceria com a Sociedade Alemã para Investimento e Desenvolvimento - DEG e à agência de fomento francesa PROPARGO, e R\$ 496.660 em maio de 2022 junto ao *International Finance Corporation* (IFC). A linha de crédito é destinada a micro, pequenas e médias empresas brasileiras lideradas por mulheres e inclui o fator gênero como critério para o uso dos recursos. Por meio desta ação, contribuímos para o 2X Challenge - Finance for Women, desafio global lançado pelas instituições de desenvolvimento do G7 e que tem como objetivo destinar recursos à geração de oportunidades de empreendedorismo e liderança a mulheres em países emergentes. (b) As obrigações por repasses no País representam principalmente captações junto ao Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES. As operações contratadas, observadas as características de cada programa, possuem vencimentos mensais, trimestrais, semestrais e anuais até o ano de 2035. Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse. 16. Outros passivos financeiros:

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Recebimentos e pagamentos a liquidar		11.639	1.736	11.639	1.736
Transações de pagamento ^(a)		7.671.483	5.511.577	7.671.483	5.511.578
Recursos em trânsito de terceiros		161.505	141.134	161.505	141.134
Transferência Interna de recursos		8.903	1.538	8.903	1.538
Negociação e intermediação de valores		6.123	166	6.138	168
Provisão juros poupança rural		102.598	76.305	102.598	76.305
Transações com cartões ^(b)		1.478.403	1.277.975	1.478.403	1.277.975
Carteira de câmbio	16.a	128.948	100.705	128.948	100.705
Dívida subordinada	16.c	67.743	1.111	67.743	1.111
Total circulante		9.637.345	7.112.247	9.637.360	7.112.250
Obrigações por recursos de consorciados ^(c)		-	-	-	29.909
Carteira de câmbio - adiantamentos	16.a	(596)	(1.499)	(596)	(1.499)
Instrumentos híbridos de capital e dívida	16.b	225.872	225.406	225.872	225.406
Dívida subordinada	16.c	1.252.248	45.000	1.252.248	45.000
Total não circulante		1.477.524	268.907	1.477.524	298.816
Total		11.114.869	7.381.154	11.114.884	7.411.066

(a) Transações de pagamento referem-se aos pagamentos que serão realizados aos credenciadores, relativos à agenda financeira da emissão. (b) Transações com cartões referem-se aos pagamentos que serão realizados aos estabelecimentos comerciais e demais parceiros, relativos à agenda financeira da aquisição, bem como eventuais saldos da agenda de emissão aguardando liquidação pela bandeira. (c) Obrigações por recursos de consorciados referem-se a valores a devolver decorrentes da desistência, exclusões e provenientes de raios de saldos de consorciados, transferidos para a Administradora de Consórcios. Em atendimento à Instrução Normativa 276 de 04/04/2022, a partir de 31 de dezembro de 2022 o registro dos recursos não procurados dos grupos de consórcio encerrados após a Lei nº 11.795/2008, bem como aqueles correspondentes à aplicação desses recursos, foram reclassificados para contas de compensação. a) Carteira de câmbio:

	Nota	Controladora e Consolidado	
		31/12/2022	31/12/2021
Câmbio vendido a liquidar		47.488	17.364
Obrigações por compra de câmbio		520.040	252.280
Adiantamentos de contratos de câmbio	8.a	(438.580)	(168.939)
Total circulante		128.948	100.705
Adiantamentos de contratos de câmbio	8.a	(596)	(1.499)
Total não circulante		(596)	(1.499)
Total		128.352	99.206

b) Instrumentos híbridos de capital e dívida: Em 02 de maio de 2005, em conformidade com a Resolução CMN nº 2.837/01, revogada e substituída pela Resolução CMN nº 4.955/21, o Banco efetuou operação de captação junto às Cooperativas Centrais filiadas ao Sistema Sicredi no montante de R\$ 52.400, através da emissão de Recibos de Depósito Bancário - RDB, com a finalidade de sua elegibilidade como "Instrumento Híbrido de Capital e Dívida". A operação foi contratada sem prazo de vencimento e com remuneração atrelada à variação da taxa média diária dos depósitos interfinanceiros, denominada "Taxa DI - Cetip Extra Grupo" expressa na forma de percentual ao ano, base de 252 dias, calculada e divulgada diariamente pela B3. Em 03 de janeiro de 2014, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.192/13, revogada e substituída pela Resolução CMN nº 4.955/21, o Banco efetuou operação de captação junto às Cooperativas Centrais no montante de R\$ 134.539, através da emissão de Letra Financeira Subordinada, com a finalidade de sua elegibilidade como "Instrumento Híbrido de Capital e Dívida", em substituição aos Recibos de Depósito Bancário - RDB emitidos em 2005. A operação foi contratada sem prazo de vencimento e com remuneração atrelada a 100% da Taxa DI expressa na forma de percentual ao ano, base de 252 dias, calculada e divulgada diariamente pela B3. Os recursos captados poderão ser usados para absorção de eventuais prejuízos. A captação encontra-se assim distribuída entre as Cooperativas Centrais:

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021
Central		
Central Sicredi Sul	139.446	139.157
Central Sicredi PR/SP	56.684	56.567
Central Sicredi MT/PA/RO	25.432	25.380
Central Sicredi Brasil Central	4.310	4.302
Total	225.872	225.406

c) Dívida subordinada: Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.955/2021, o Banco possui Letras Financeiras Subordinadas (LFSN) emitidas no valor de R\$ 800.300, com vencimento até 2032. Em janeiro de 2022, o Banco realizou a emissão de *Green Bond* Subordinado no valor de USD 100.000 junto ao BID Invest, membro do Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID), destinado em sua integralidade para o financiamento de projetos de energia renovável e eficiência energética junto aos associados do Sicredi. O valor captado em reais equivalente a R\$ 540.780 e possui vencimento para dez anos (principal) e pagamento de juros semestrais. Em 31 de dezembro de 2022 o valor total atualizado destes instrumentos de dívida subordinada é de R\$ 1.319.991 (em dezembro de 2021 - R\$ 46.111). 17. Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: O Banco é parte em processos judiciais dos quais seus assessores jurídicos classificam como risco de perda provável, sendo que os valores estimados e suas respectivas provisões estão registrados na rubrica "Provisão para riscos cíveis, tributário e trabalhistas" e demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

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

Natureza	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Trabalhista	21.705	21.464	21.765	21.648
Cível	9.705	6.172	11.695	6.778
Total não circulante	31.410	27.636	33.460	28.426

Em 31 de dezembro de 2022, o Banco possuía também processos cíveis, trabalhistas e tributários cuja probabilidade de perda é possível na Controladora no montante de R\$ 56.755 (em dezembro de 2021 - R\$ 46.131) e no Consolidado no montante de R\$ 57.863 (em dezembro de 2021 - R\$ 53.255). Nas ações avaliadas como risco possível, destacamos a ação cível de indenização de danos morais no valor de R\$ 49.509 movida contra o Banco Sicredi referentes ao Programa Minha Casa Minha Vida, do Governo Federal, que não teriam sido adequadamente cumpridos. A movimentação da provisão para riscos cíveis e trabalhistas é como segue:

Natureza	Controladora			
	31/12/2021	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2022
Trabalhista	21.464	1.209	(968)	21.705
Cível	6.172	3.564	(31)	9.705
Total não circulante	27.636	4.773	(999)	31.410

Natureza	Consolidado			
	31/12/2021	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2022
Trabalhista	21.648	1.209	(1.093)	21.764
Cível	6.778	5.021	(103)	11.696
Total não circulante	28.426	6.230	(1.196)	33.460

Em 31 de dezembro de 2022, os depósitos judiciais relacionados aos riscos supracitados contemplam o montante de R\$ 30.934 (em dezembro de 2021 - R\$ 26.270) e R\$ 31.117 (em dezembro de 2021 - R\$ 26.409), na Controladora e no Consolidado, respectivamente, registrados na rubrica de "Outros ativos". 18. Outros passivos:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados ^(a)	3.421	1.993	3.421	1.993
Dividendos a pagar	130.534	92.602	130.534	92.602
Juros sobre o capital próprio	34.066	8.524	34.066	8.524
Fiscais e previdenciárias	55.017	12.730	68.962	25.622
Credores diversos	61.224	124.818	69.024	131.928
Obrigações por convênios oficiais ^(b)	19.983	10.803	19.983	10.803
Provisão para pagamentos a efetuar	15.435	9.668	15.436	9.668
Provisão folha de pagamento	39.090	37.524	40.669	39.362
Contas a pagar - empresas do grupo ^(c)	96.553	64.903	167.794	127.592
Demais fornecedores ^(d)	53.000	4.720	53.992	5.765
Total circulante	508.323	368.285	603.881	453.859

(a) Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados referem-se aos valores de arrecadações de IOF, GPS, DARF e DAS. (b) Obrigações por convênios oficiais referem-se aos valores recebidos do INSS para pagamento de benefícios previdenciários mensais. (c) Contas a pagar - empresas do grupo referem-se aos valores da remuneração da distribuição dos produtos do Banco pelas Cooperativas integrantes do Sicredi. (d) Demais fornecedores referem-se principalmente a tecnologia de serviços financeiros prestados pela Fiserv. 19. Patrimônio líquido: a) Capital social: Em 31 de dezembro de 2022, o capital social é de R\$ 3.488.974 (em dezembro de 2021 - R\$ 2.388.974), representado por 2.695.360.433 ações ordinárias (em dezembro de 2021 - 1.780.876.640), 249.548.540 ações preferenciais Classe A escriturais sem valor nominal (em dezembro de 2021 - 249.548.540) e 32.782.343 ações preferenciais Classe B escriturais sem valor nominal (em dezembro de 2021 - 32.782.343). Na reunião do Conselho de Administração realizada em 19 de abril de 2022 foi autorizado o aumento de Capital Social no Banco em R\$ 650.000 mediante a emissão de 547.409.245 ações ordinárias, cuja integralização ocorreu no dia 18 de maio de 2022. A homologação deste aporte junto ao Banco Central ocorreu em 14 de julho de 2022. Na reunião do Conselho de Administração realizada em 19 de outubro de 2022 foi autorizado o aumento de Capital Social no Banco em R\$ 450.000 mediante a emissão de 367.074.548 ações ordinárias, cuja integralização ocorreu na mesma data. A homologação deste aporte junto ao Banco Central ocorreu em 05 de dezembro de 2022. As ações preferenciais Classe A têm os seguintes direitos: (a) dividendos fixos e não cumulativos; (b) prioridade na distribuição de dividendos sobre todas as classes de ações atualmente existentes e a serem emitidas pelo Banco; (c) os mesmos direitos de voto concedidos às ações ordinárias do Banco atualmente existentes; e (d) prioridade no reembolso do capital social. Os dividendos atribuídos às ações ordinárias serão constituídos pelos lucros remanescentes após o pagamento das ações preferenciais Classe A. As ações preferenciais Classe B têm os seguintes direitos: (a) dividendos fixos e não cumulativos; (b) prioridade na distribuição de dividendos sobre todas as classes de ações atualmente existentes e a serem emitidas pelo Banco, com exceção das Ações Preferenciais Classe A que se colocarão *pari passu* com as Ações Preferenciais Classe B e, portanto, terão a mesma prioridade que as Ações Preferenciais Classe B; e (c) prioridade no reembolso do capital social, *pari passu* com as ações preferenciais Classe A.

Ações	Movimentação do exercício		31/12/2022	
	Saldo	Integralização	Saldo	Saldo
Ordinária	1.780.876.640	914.483.793	2.695.360.433	
Preferencial Classe A	249.548.540	-	249.548.540	
Preferencial Classe B	32.782.343	-	32.782.343	
Total	2.063.207.523	914.483.793	2.977.691.316	

b) Reserva de lucros: Reserva Legal - constituída à razão de 5% do lucro líquido do exercício limitado a até 20% do capital social nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76. c) Dividendos: Conforme estatuto social da Instituição, o lucro líquido verificado, após as destinações legais e estatutárias, será totalmente distribuído aos acionistas. Na reunião da Diretoria realizada no dia 22 de dezembro de 2022, foi aprovada a destinação do lucro líquido do exercício de 2022 no valor de R\$ 179.510. Deste montante, R\$ 40.000 foram distribuídos aos acionistas a título de juros sobre o capital próprio e imputado aos dividendos e R\$ 130.534 via dividendos. 20. Imposto de renda e contribuição social: a) Conciliação do resultado de IRPJ e CSLL: As provisões para CSLL foram constituídas pela aplicação da alíquota de 21%, em virtude da aplicação da Lei nº 14.446 publicada em 02 de setembro de 2022 (Conversão da MP nº 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, e as provisões para imposto de Renda (IR) pela aplicação de alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável que exceder a R\$ 240 no exercício, sobre o lucro tributável, conforme demonstrado abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Resultado antes da participação nos lucros, juros ao capital e antes da tributação sobre o lucro	306.830	207.619	310.835	215.263
Participação nos lucros e juros ao capital	(24.574)	(23.734)	(25.590)	(24.885)
Resultado após a participação nos lucros, juros ao capital e antes da tributação sobre o lucro	282.256	183.885	285.245	190.378
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais de 46% (2021 - 45%)	(129.838)	(91.943)	(131.213)	(95.189)
Permanentes	4.742	6.741	-	-
Resultado de participações em controladas	5.434	1.369	5.580	1.680
Incentivos fiscais	(1.472)	(1.412)	(1.472)	(1.412)
Honorários diretores	(241)	(129)	(241)	(129)
Brindes, doações e patrocínios	(2.290)	(993)	(2.335)	(1.077)
Juros sobre capital próprio	18.400	5.000	18.400	5.000
Efeito da alteração de alíquota de CSLL	3.124	1.522	3.124	1.522
Efeito da majoração da alíquota (a)	-	-	1.649	3.175
Outras movimentações permanentes	867	(562)	867	(562)
Adicional IR	24	24	67	55
Outros	-	500	215	665
Subtotal	28.588	12.060	25.854	8.917

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Temporárias				
(Provisão) de PPR pessoal	(217)	(493)	(170)	(503)
(Provisão) de PPR diretores	(636)	(164)	(636)	(164)
(Provisão) para operações de crédito	(27.069)	(24.724)	(27.069)	(24.724)
(Provisão) Reverso de provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(2.226)	179	(2.654)	(36)
Ajuste de títulos marcados a mercado	(132.993)	66.769	(132.993)	66.769
Outros provisões de incentivos	701	(228)	701	(228)
Depreciação	-	-	26	28
Outros líquidos	-	(500)	-	(495)
Subtotal	(162.440)	40.839	(162.795)	40.647
IRPJ corrente	(143.298)	(20.357)	(146.527)	(25.101)
CSLL corrente	(120.759)	(18.687)	(121.993)	(20.524)
Reversão IR e CSLL do exercício anterior	2.748	-	3.488	-
Constituição de créditos tributários	158.563	(36.838)	158.982	(36.708)
IRPJ e CSLL registrados no resultado	(102.74			