

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

**31 de dezembro de 2023 e 2022** (Em milhares de reais)

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. 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 êxito 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 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 exercício 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 exercício 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 e Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades (a)	710.892	611.295
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	17.474	7.875.636
Revendas a liquidar - posição financiada	-	7.849.998
Aplicações em moedas estrangeiras	17.474	25.638
Depósitos voluntário no Banco Central (b)	1.326.289	-
Total	2.054.655	8.486.931

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

	Controladora				Consolidado			
	31/12/2023				31/12/2022			
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira
Carteira própria								
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	15.367.480	15.367.480	-	-	15.367.480	15.367.480
Letras Financeiras - LF	-	-	72.164	72.164	-	-	72.164	72.164
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	3.375.547	-	-	3.375.547
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	1.147.849	1.147.849	8.691.586	-	1.147.849	1.147.849
Letras Financeiras Subordinadas	-	-	1.604.350	1.604.350	1.446.532	-	1.604.379	1.446.561
Fundos de investimento renda fixa	-	-	-	-	-	202.280	-	202.280
Vinculados a operações compromissadas								
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	570.822	9.975.395	10.546.217	17.038.882	-	9.975.395	10.546.217
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	3.978.281	3.978.281	6.164.994	-	3.978.281	6.164.994
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	46.999	-	46.999	44.914	-	46.999	44.914
Vinculados à prestação de garantias								
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	1.368.434	1.368.434	1.023.008	-	1.368.434	1.023.008
Subtotal	-	617.821	33.513.953	34.131.774	37.785.463	617.821	33.513.982	37.963.125
Instrumentos financeiros derivativos	95	4.349	30.103	34.547	31.958	95	30.103	34.547
Total - 2023	95	622.170	33.544.056	34.166.321	202.280	622.170	33.544.085	34.368.630
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 circulante	-	-	-	622.265	16.628.764	-	-	824.545
Total não circulante	-	-	-	33.544.056	21.188.657	-	-	33.544.085

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	-	-	202.280	202.280
Sem vencimento	-	-	202.280	202.280
Subtotal	-	-	202.280	202.280
Disponível para a venda				
A vencer acima de 12 meses	12.345.378	12.569.487	12.345.378	12.569.487
Subtotal	12.345.378	12.569.487	12.345.378	12.569.487
Mantidos até o vencimento				
A vencer em até 12 meses	617.821	617.625	617.821	617.625
A vencer acima de 12 meses	20.944.466	19.381.641	20.944.495	19.381.641
Subtotal	21.562.287	19.999.266	21.562.316	19.999.266
Total - 2023	33.907.665	32.568.753	34.109.974	32.771.033
Total - 2022	37.843.742	37.863.940	38.021.404	38.041.573

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 2023, não foram realizadas reclassificações de categorias de títulos e valores mobiliários. Em 31 de dezembro de 2023, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria de títulos disponíveis para venda apresentaram ganho líquido de R\$ 281.348 (em dezembro de 2022 - perda líquida de R\$ 58.279), os quais parte estão registrados líquidos dos efeitos tributários no patrimônio líquido na rubrica "Ajustes de avaliação patrimonial", no valor de R\$ 41.206 (em dezembro de 2022 - R\$ 0). No exercício de 2023, o montante de ajuste a valor de mercado de títulos classificados como mantidos para negociação registrado no resultado apresentou R\$ 148.867 (em dezembro de 2022 - R\$ 58.279). 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 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 características iguais ou 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. Também, são protegidas pelas operações de DI de Futuro as operações de crédito ativas adimplentes prefixadas e emissões de ativos financeiros de renda fixa pré-fixadas, ambas, quando apresentarem características pré-definidas. 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 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:

	Controladora e Consolidado				31/12/2022
	31/12/2023				
	Posição líquida dos contratos a vencer				Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Compensação					
Contratos futuros	22.748.816	4.082.509	9.469.545	36.300.870	36.063.075
Contratos de swap	496.660	540.050	3.507.455	4.544.165	4.719.328
Contrato de termo	3.693	56.709	135.355	195.757	4.819
Total - 2023	23.249.169	4.679.268	13.112.355	41.040.792	-
Total - 2022	21.741.443	831.789	18.213.990	40.787.222	-
Contratos de swap					
Posição ativa	-	2.714	25.054	27.768	31.863
Posição passiva	(28.615)	(11.965)	(357.878)	(398.458)	(368.476)
Contratos de termo					
Posição ativa	94	1.635	5.050	6.779	95
Posição passiva	-	-	-	-	(71)
Total - 2023	(28.521)	(7.616)	(327.774)	(363.911)	-
Total - 2022	(3.842)	(63.486)	(269.261)	(336.589)	-
Total circulante	-	-	-	(36.137)	(67.328)
Total não circulante	-	-	-	(327.774)	(269.261)

(a) 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. Os saldos dessas aplicações podem variar substancialmente em períodos comparativos, em razão das estratégias adotadas sobre as aplicações no mercado aberto.

**5. Aplicações interfinanceiras de liquidez:**

	Controladora e Consolidado				
	31/12/2023				
	A vencer				
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Aplicações no mercado aberto	-	-	-	-	7.849.998
Revendas a liquidar - posição financiada	-	-	-	-	7.849.998
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	132.797	3.348.556	8.429.456	11.910.809	10.556.172
Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI	132.797	3.348.556	8.429.456	11.910.809	10.556.172
Aplicações em moedas estrangeiras	17.474	-	-	17.474	25.638
Aplicações em moedas estrangeiras	17.474	-	-	17.474	25.638
Total - 2023	150.271	3.348.556	8.429.456	11.928.283	-
Total - 2022	8.747.697	6.177.095	3.507.016	-	18.431.808
Total circulante	-	-	-	3.498.827	14.924.792
Total não circulante	-	-	-	8.429.456	3.507.016

**6. Depósitos no Banco Central do Brasil:**

Controladora e Consolidado	
31/12/2023	31/12/2022
Reservas compulsórias - microcrédito	-
Reservas compulsórias - depósitos de poupança (a)	5.604.612
Depósitos voluntários no Banco Central (b)	1.326.289
Total	4.236.748

(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 Banco Central. (b) Os depósitos voluntários referem-se a recursos da sua liquidez registrados na conta de Reservas Bancárias, de forma voluntária, conforme Resolução BCB nº 129/2021 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.

	Controladora				Consolidado			
	31/12/2023				31/12/2022			
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira
Contratos de futuros								
Compromisso de compra	2.743.256	(1.272)	-	2.742.000	-	-	-	-
DI Futuro	2.598.369	(1.805)	-	2.596.564	-	-	-	-
WDO Futuro	82.009	228	-	82.237	-	-	-	-
DDI Futuro	62.879	305	-	63.184	-	-	-	-
Compromisso de venda	33.557.614	1.974	-	33.559.588	-	-	-	-
DI Futuro	32.990.348	4.544	-	32.994.892	-	-	-	-
DOL Futuro	502.367	(2.271)	-	500.096	-	-	-	-
DDI Futuro	64.899	(299)	-	64.600	-	-	-	-
Contratos de swap	4.544.165	(370.690)	(385.348)	3.798.127	-	-	-	(336.613)
Posição ativa	1.472.566	27.768	24.512	1.524.846	-	-	-	31.863
Moeda estrangeira	1.472.566	27.768	24.512	1.524.846	-	-	-	31.863
Posição passiva	3.071.599	(398.458)	(409.860)	2.273.281	-	-	-	(368.476)
Moeda estrangeira	3.071.599	(398.458)	(409.860)	2.273.281	-	-	-	(368.476)
Contratos de termo	195.757	8.122	6.779	210.658	-	-	-	24
Posição ativa	195.757	8.122	6.779	210.658	-	-	-	95
Moeda estrangeira	195.757	8.122	6.779	210.658	-	-	-	95
Posição passiva	-	-	-	-	-	-	-	(71)
Moeda estrangeira	-	-	-	-	-	-	-	(71)

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 31 de dezembro de 2023, junto à conta "Negociação e intermediação de valores" no ativo é de R\$ 6.698 (em dezembro de 2022 - R\$ 204 e no passivo é de R\$ 5.996 (em dezembro de 2022 - R\$ 6.123), no Banco e no consolidado. O resultado das operações com derivativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi negativo em R\$ 880.761 (em dezembro de 2022 - perda de R\$ 163.192). Os títulos públicos dados em garantia para operações em bolsas, em 31 de dezembro de 2023, totalizam em posição patrimonial o montante de R\$ 796.280 (em dezembro de 2022 - R\$ 351.051). A seguir são apresentados os valores referenciais, objetos e instrumentos financeiros referentes as operações classificadas como hedge accounting. O Banco 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 Banco Sicredi, isto é, regras para alteração do reconhecimento do objeto e do instrumento de hedge nas demonstrações financeiras. 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. **I. 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.

	Controladora e Consolidado			
	31/12/2023			
	Risco Cambial			
	Valor da Curva	Valor de Mercado	Valor da Curva	Valor de Mercado
Objetos Protegidos				
Títulos Públicos Federais	3.011.260	3.160.127	18.290.406	18.232.127
Títulos Privados	159.801	161.708	79.501	78.540
Subtotal	3.171.061	3.321.835	18.369.907	18.310.667
Instrumentos Derivativos				
Contratos de Futuros TPFs	2.900.392	2.900.392	18.433.019	18.433.019
Contratos de Futuros Tit Privados	162.380	162.380	79.186	79.186
Subtotal	3.062.772	3.062.772	18.512.205	18.512.205
Total Líquido	108.289	259.063	(142.298)	(201.538)

Em 31 de dezembro de