

\* continuação

**Banco Cooperativo Sicredi S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas**

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

Instrumentos Derivativos	Indexador	31/12/2023				31/12/2022			
		Valor referencial	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste de valor justo	Valor referencial	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste de valor justo
		558.092	(6.341)	21.925	(28.266)	39.451	(4.037)	(3.801)	(236)
		356.485	(55.681)	(50.320)	(5.361)	458.337	(39.302)	(30.608)	(8.694)
		365.147	(47.763)	(76.669)	28.906	438.176	(23.174)	(76.585)	53.411
		357.357	(48.507)	(83.600)	35.093	357.357	(21.025)	(83.738)	62.713
SWAP de taxa de juros pré/pós-fixada	% do CDI	192.423	(26.153)	(45.052)	18.899	192.423	(11.362)	(45.134)	33.772
		496.660	(24.701)	(28.615)	3.914	496.660	11.009	(8.149)	19.159
		52.340	(11.390)	(11.965)	575	52.340	(2.060)	(2.969)	909
		235.440	(4.765)	1.323	(6.088)	-	-	-	-
		247.900	(6.809)	(8.276)	1.467	-	-	-	-
	Varição Cambial	148.740	50	(1.090)	1.140	-	-	-	-
	+ Taxa Prefixada	74.370	41	(1.065)	1.106	-	-	-	-
Subtotal		3.084.954	(232.019)	(283.404)	51.385	2.034.744	(89.951)	(250.984)	161.034
<b>Total Líquido</b>		<b>- 3.174.582</b>	<b>3.177.645</b>	<b>(3.063)</b>	<b>-</b>	<b>2.102.019</b>	<b>2.102.018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Para avaliar a eficácia e medir a efetividade 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%. **III. Risco de taxa de juros do portfólio:** • *Hedge* da Carteira de Repasses Interfinanceiros; • *Hedge* da Carteira de LCA. O Banco Cooperativo Sicredi S.A. mantém carteira de Repasse Interfinanceiro à taxa de juros prefixadas (Carteira) em que as cooperativas de crédito do Sistema Sicredi são contrapartes. Para prover funding a esta carteira, o Banco realiza emissões utilizando-se de diferentes instrumentos financeiros. As condições de aplicação (Repasses Interfinanceiro) e captação (LF, CDB, CDI, LCA) costumam apresentar diferentes prazos e indexadores, gerando riscos de mercado relativo às atualizações em condições de negociação e modificação da trajetória dessas variáveis. O principal risco desta carteira é decorrente da variação da expectativa de taxa de juros de referência dos depósitos interbancários brasileiros (CDI). Para tratar essa exposição, o Banco realizou operações com contrato de DI Futuro (Derivativos) avaliando as exposições geradas tanto pelas cédulas de Repasse como pelos passivos de captação, ambos tratados como objetos de *hedge*. Com o objetivo de eliminar diferenças de mensuração contábil dos objetos de *hedge* para os instrumentos de *hedge* (contrato de DI1 Futuro), aplicou-se o programa de contabilização de *hedge*, minimizando os descasamentos causados pelos critérios de atualização contábil de preço no balanço. O objetivo da aplicação é reduzir as variações de valor justo de parte dos objetos de *hedge* de taxa prefixados, atribuindo-lhes características de instrumentos financeiros de taxa variável (pós-fixados) ligada a taxas de referência atribuíveis. Por conta da natureza dinâmica da carteira de Repasse Interfinanceiro protegida, a qual existe por conta de pagamentos antecipados em relação ao seu vencimento e diferentes momentos de liberação de novas operações, a estratégia é monitorar o risco de taxa de juros da carteira de empréstimos e reequilibrar os contratos de DI Futuro, caso não atenderem aos parâmetros definidos na documentação do *hedge*. De acordo com a sua estratégia de proteção do risco de taxas de juros, o Banco calcula o DV01 (*delta value of a basis point* - valor delta de um ponto base) da exposição e dos futuros para identificar a proporção de cobertura ideal e monitorar de forma temporária a relação de cobertura providenciando eventuais reequilíbrios se necessário. A necessidade de compra ou venda de novos contratos de DI Futuro é avaliada diariamente, para contrabalançar o ajuste do valor de mercado do item protegido, visando assegurar eficácia do *hedge* conforme determinado na documentação do *hedge*.

Objeto	Indexador	31/12/2023				31/12/2022			
		Valor referencial	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste de valor justo	Valor referencial	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste de valor justo
Repasses Interfinanceiros		648.678	693.818	704.709	(10.891)	-	-	-	-
Carteira de LCA	Taxa de Juros	(1.213.652)	(1.303.130)	(1.410.621)	107.491	-	-	-	-
Repasses de Crédito	Prefixadas	1.258.257	1.271.626	1.278.929	(7.303)	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>		<b>693.283</b>	<b>662.315</b>	<b>573.017</b>	<b>89.297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Instrumentos Derivativos</b>	<b>Indexador</b>								
Contratos de Futuros		-	-	-	-	-	-	-	-
Repasses Interfinanceiros		(720.351)	(720.351)	(731.366)	11.015	-	-	-	-
Contratos de Futuros - Carteira de LCA	Taxa de Juros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de Futuros - Repasses de Crédito	Prefixadas	1.312.255	1.312.255	1.420.332	(108.077)	-	-	-	-
Subtotal		(1.271.616)	(1.271.694)	(1.279.109)	7.415	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>		<b>(679.712)</b>	<b>(679.790)</b>	<b>(590.143)</b>	<b>(89.647)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Líquido</b>		<b>13.571</b>	<b>(17.476)</b>	<b>(17.126)</b>	<b>(350)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**8. Operações de crédito, repasses interfinanceiros e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:**

a) Composição das operações de créditos por tipo de operação:

Objeto	Controladora e Consolidado						
	31/12/2023			31/12/2022			
	A vencer						
	Vencidas 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	1.818	1.001.334	5.215.899	21.623.103	27.842.154	21.652.001	
Empréstimos e títulos descontados	-	334.826	1.073.192	3.133.023	4.541.041	2.959.930	
Financiamentos	1.818	194.472	527.950	1.004.001	1.728.241	1.229.306	
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	445.402	3.553.173	15.795.330	19.793.905	15.843.348	
Financiamentos habitacionais	-	26.634	61.584	1.690.749	1.778.967	1.619.347	
Repasses Interfinanceiros	-	7.108.441	32.972.384	26.978.032	67.058.857	55.443.135	
Repasses Interfinanceiros cooperativas de crédito rural	-	5.717.548	30.196.950	19.238.165	55.152.663	43.531.369	
Repasses Interfinanceiros outros	-	1.390.893	2.775.434	7.739.867	11.906.194	11.911.766	
Operações de câmbio	-	132.901	362.548	-	495.449	449.025	
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	16.a	-	129.252	352.595	-	481.847	439.176
Rendas sobre adiantamentos sobre contratos de câmbio	-	-	3.649	9.953	-	13.602	9.849
Total - 2023	1.818	8.242.676	38.550.831	48.601.135	95.396.460	-	-
Total - 2022	1.090	5.809.041	35.162.622	36.571.408	-	77.544.161	-
Total circulante	-	-	-	-	46.795.325	40.972.753	-
Total não circulante	-	-	-	-	48.601.135	36.571.408	-

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\$ 495.449 (em dezembro de 2022 - R\$ 449.025), distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no artigo 1º da Resolução CMN nº 2.682/99:

Níveis de risco	%		Carteira		Total		Total	
	Mínimo	Adicional	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
AA	0,00	0,01 e 0,09	91.140.486	75.302.019	-	19.814	19.814	-
A	0,50	0,64	4.127.878	125.228	20.639	5.571	26.210	626
B	1,00	1,90	36.011	4.056	360	120	480	41
C	3,00	3,20	87.530	2.109.858	2.626	167	2.793	63.296
D	10,00	0,00	1.470	589	147	-	147	59
E	30,00	0,00	663	312	199	-	199	94
F	50,00	0,00	494	370	247	-	247	185
G	70,00	0,00	418	240	293	-	293	168
H	100,00	0,00	1.510	1.489	1.510	-	1.510	1.489
Total			95.396.460	77.544.161	26.021	25.672	51.693	65.958

A partir de junho de 2022, foi aplicado o 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:

Imobilizado de uso	Taxas anuais de depre./amort. %		Custo corrigido				Controladora				Consolidado			
	31/12/2023	31/12/2022	Aquisição	Baixa	Transfer.	(a) Custo corrigido 31/12/2023	Depre./Amort. 31/12/2022	Depre./Amort. Período	Baixa	Transf.	(b) Depre./Amort. 31/12/2023	Líquido 31/12/2023	Líquido 31/12/2022	
Imobilizado de uso	-	-	16.357	1.583	(2.250)	-	15.690	(8.577)	(1.301)	1.982	(7.896)	7.794	7.780	
Terrenos	-	-	151	-	-	-	151	-	-	-	151	151	-	
Edificações	4	5.218	230	-	569	6.017	(2.464)	(115)	-	(2.579)	3.438	2.754		
Móveis e utensílios e inst.	10	3.853	23	(691)	-	3.185	(2.165)	(334)	501	(1.998)	1.187	1.688		
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	20	4.212	632	(1.312)	-	3.532	(2.772)	(631)	1.268	(2.135)	1.397	1.440		
Sistemas de transporte	20	1.479	-	-	-	1.479	(727)	(178)	-	(905)	574	752		
Outras imobilizações	10	562	8	(247)	-	323	(449)	(43)	213	(279)	44	113		
Imobilizações em andamento	-	-	882	690	(569)	1.003	-	-	-	-	1.003	882		
Intangível	20	3.619	-	-	-	3.619	(3.616)	(1)	-	(3.617)	2	3		
Total	-	-	19.976	1.583	(2.250)	-	19.309	(12.193)	(1.302)	1.982	(11.513)	7.796	7.783	

Imobilizado de uso	Taxas anuais de depre./amort. %		Custo corrigido				Controladora				Consolidado			
	31/12/2023	31/12/2022	Aquisição	Baixa	Transfer.	(a) Custo corrigido 31/12/2023	Depre./Amort. 31/12/2022	Depre./Amort. Período	Baixa	Transf.	(b) Depre./Amort. 31/12/2023	Líquido 31/12/2023	Líquido 31/12/2022	
Imobilizado de uso	-	-	101.860	5.411	(4.137)	-	103.134	(40.671)	(4.604)	3.526	(41.749)	61.385	61.189	
Terrenos	-	-	6.618	-	-	-	6.618	-	-	-	6.618	6.618	-	
Edificações	4	47.813	396	-	1.675	49.884	(14.463)	(980)	-	(15.443)	34.441	33.350		
Móveis e utensílios e inst.	10	32.954	250	(1.421)	1.959	33.742	(19.672)	(2.457)	1.145	(20.984)	12.758	13.282		
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	20	6.732	947	(1.871)	-	5.808	(4.807)	(803)	1.812	(3.798)	2.010	1.925		
Sistemas de transporte	20	1.515	208	(212)	-	1.511	(763)	(178)	4	(937)	574	752		
Outras imobilizações	10	2.061	114	(633)	-	1.542	(966)	(186)	565	(587)	955	1.095		
Imobilizações em andamento	-	-	4.167	3.496	(3.634)	-	4.029	-	-	-	4.029	4.167		
Intangível	20	3.642	-	-	-	3.642	(3.634)	(4)	-	(3.638)	4	8		
Total	-	-	105.502	5.411	(4.137)	-	106.776	(44.305)	(4.608)	3.526	(45.387)	61.389	61.197	

continua →

Vencidas a partir de 15 dias	Controladora e Consolidado					Total da carteira	Total da carteira
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2022		
	A vencer						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira		
	-	7.108.441	32.972.385	26.978.032	67.058.858	55.443.135	-
Setor privado	-	445.402	3.553.173	15.795.330	19.793.905	15.843.348	-
Intermediação financeira (a)	-	26.634	61.584	1.690.749	1.778.967	1.619.347	-
Rural	-	275.654	886.011	1.954.879	3.116.919	1.890.546	-
Habituação	375	275.654	886.011	1.954.879	3.116.919	1.890.546	-
Pessoas jurídicas	1.124	132.910	359.758	898.801	1.392.593	1.144.349	-
Pessoas físicas	292	186.029	558.746	1.076.986	1.822.053	1.240.815	-
Comércio	26	67.606	159.175	206.358	433.165	362.551	-
Indústria	1.817	8.242.676	38.550.832	48.601.135	95.396.460	-	-
Total - 2023	1.090	5.809.040	35.162.623	36.571.408	-	77.544.161	-
Total - 2022	-	-	-	-	46.795.325	40.972.753	-
Total circulante	-	-	-	-	48.601.135	36.571.408	-
Total não circulante	-	-					