

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

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

13. Depósitos e captações no mercado aberto: Apresentamos, a seguir, os depósitos e captações por faixa de vencimento:

	Controladora				Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	Total	Total	
Depósitos	36.472.043	9.126.453	7.045.835	52.644.331	47.373.024	52.638.664	47.367.875	
Depósitos à vista	96.441	-	-	96.441	112.946	90.774	107.797	
Depósitos de poupança	28.063.060	-	-	28.063.060	26.530.271	28.063.060	26.530.271	
Depósitos interfinanceiros	1.003.314	8.528.259	6.968.972	16.500.545	15.407.755	16.500.545	15.407.755	
Depósitos a prazo	7.309.228	598.194	76.863	7.984.285	5.322.052	7.984.285	5.322.052	
Captações no mercado aberto	-	617.236	13.894.330	14.511.566	31.015.145	14.511.566	31.015.145	
Carteira própria	-	617.236	13.894.330	14.511.566	23.163.818	14.511.566	23.163.818	
Carteira de terceiros	-	-	-	-	7.851.327	-	7.851.327	
Fundos de investimentos	-	-	-	-	7.071.196	-	7.071.196	
Instituições financeiras	-	-	-	-	780.131	-	780.131	
Total - 2023	36.472.043	9.743.689	20.940.165	67.155.897	78.388.169	67.150.230	78.383.020	
Total - 2022	61.269.568	8.050.634	9.067.967	78.388.169	69.320.202	60.104.395	69.315.053	
Total circulante	-	-	-	-	20.940.165	9.067.967	7.045.835	
Total não circulante	-	-	-	-	46.215.732	60.104.395	69.315.053	

14. Recursos de aceites e emissão de títulos:

	Controladora e Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Recursos de letras de crédito do agronegócio	1.822.791	10.656.854	26.229.888	38.709.533
Obrigações por emissão de letras financeiras	384.501	2.947.470	3.708.012	7.039.983
Total - 2023	2.207.292	13.604.324	29.937.900	45.749.516
Total - 2022	1.285.043	7.919.141	22.583.371	31.787.555
Total circulante	-	-	-	15.811.616
Total não circulante	-	-	-	29.937.900

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 2023 é de R\$ 961.672 (em dezembro de 2022 - R\$ 839.796).

15. Obrigações por empréstimos e repasses:

	Controladora e Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Obrigações por empréstimos	844.924	2.962.186	2.586.397	6.395.507
Empréstimos no País - Instituições Oficiais	2.914	6.738	184.996	194.648
Empréstimos no País	83.772	1.054.552	235.478	1.373.802
Empréstimos no exterior (a)	758.238	1.900.896	2.167.923	4.827.057
Obrigações por repasses no País - Instituições Oficiais (b)	821.390	4.557.134	18.667.784	24.046.308
Tesouro Nacional	92.292	207.624	73.331	373.247
Banco do Brasil	77.241	271.407	1.719.016	2.067.664
BNDES	486.772	3.018.588	12.466.225	15.971.585
FINAME	163.153	1.030.790	4.055.948	5.249.891
FNO Banco da Amazônia	1.932	28.725	353.264	383.921
Total - 2023	1.666.314	7.519.320	21.256.181	30.441.815
Total - 2022	1.150.482	6.432.115	17.049.264	24.631.861
Total circulante	-	-	-	9.185.634
Total não circulante	-	-	-	21.256.181

(a) Os empréstimos no exterior são representados por recursos captados em moeda estrangeira com vencimento até novembro de 2030. Alguns contratos de captação possuem cláusulas restritivas de dívida (covenants). Em 31 de dezembro de 2023, o Banco está em conformidade com as cláusulas dos referidos contratos. Parte dos recursos em moeda estrangeira, no montante de R\$1.543.050 (em dezembro de 2022 - R\$1.072.040), foram destinados ao financiamento de empreendedorismo feminino, cujo montante de R\$471.010 foi captado em dezembro de 2023 em parceria com a instituição financeira de desenvolvimento alemã DEG, em colaboração com o BID Invest e outros parceiros, como Proparco (França), Commerzbank Aktiengesellschaft (Alemanha) e Symbiotics (Suíça). Esta 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. E visando o financiamento de instalação de placas fotovoltaicas em residências, pequenas e médias empresas e propriedades rurais, o Banco desembolsou em 2023 o montante de R\$ 793.533 junto ao European Investment Bank (EIB). (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:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Recebimentos e pagamentos a liquidar	25.474	11.639	25.474	11.639
Transações de pagamento (a)	10.115.934	7.671.483	10.115.934	7.671.483
Recursos em trânsito de terceiros	201.609	161.505	201.609	161.505
Transferência Interna de recursos	29	8.903	29	8.903
Negociação e intermediação de valores	5.996	6.123	5.996	6.138
Provisão juros poupança rural	84.757	102.598	84.757	102.598
Transações com cartões (b)	1.786.858	1.478.403	1.786.858	1.478.403
Receitas diferidas (c)	-	-	46.653	-
Carteira de câmbio	16.a	55.284	128.948	55.284
Dívida subordinada	16.c	65.413	67.743	65.413
Total circulante	12.341.354	9.637.343	12.388.007	9.637.360
Receitas diferidas (c)	-	-	135.039	-
Carteira de câmbio - adiantamentos	16.a	-	(596)	-
Instrumentos híbridos de capital e dívida	16.b	980.137	225.872	980.137
Dívida subordinada	16.c	1.457.498	1.252.248	1.457.498
Total não circulante	2.437.635	1.477.524	2.572.674	1.477.524
Total	14.778.989	11.114.869	14.960.681	11.114.884

(a) Transações de pagamento referem-se aos pagamentos que serão realizados aos credenciados, 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) Conforme adequação ao CPC47 todos os recebimentos relacionados à comissão antecipada pelas vendas de cotas de consórcios e corretagem de seguros registrados no passivo, são mensalmente atualizados de acordo com sua competência, com novos diferimentos e a baixa daqueles reconhecidos como receitas. Até dezembro de 2022 tais valores eram reconhecidos no resultado na sua integralidade.

a) Carteira de câmbio:

	Controladora e Consolidado		
	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Câmbio vendido a liquidar		17.016	47.488
Obrigações por compra de câmbio		520.115	520.040
Adiantamentos de contratos de câmbio	8.a	(481.847)	(438.580)
Total circulante		55.284	128.948
Adiantamentos de contratos de câmbio	8.a	-	(596)
Total não circulante		-	(596)
Total		55.284	128.352

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", 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. 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 Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas (elegíveis a Capital Complementar Autorizado), 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. Em 14 de dezembro de 2023, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.955/21, foram emitidas pelo Banco Sicredi, Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas (elegíveis à Capital Complementar) no total de R\$ 750 milhões. Estas operações foram adquiridas pelas Cooperativas Centrais sem prazo de vencimento e remuneração atrelada à

100% do CDI + 3,6% ao ano. A captação encontra-se assim distribuída entre as Cooperativas Centrais:

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Central	430.712	139.446
Central Sicredi Sul/Sudeste	12.971	-
Central Sicredi Nordeste	280.548	56.684
Central Sicredi PR/SP/RJ	173.214	25.432
Central Sicredi Centro Norte	82.692	4.310
Central Sicredi Brasil Central	980.137	225.872

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\$ 900.500, 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\$ 549.780, possui vencimento para dez anos (principal) e pagamento de juros semestrais. Em 31 de dezembro de 2023 o valor total atualizado destes instrumentos de dívida subordinada é de R\$ 1.522.911 (em dezembro de 2022 - R\$ 1.319.991).

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.

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Natureza	21.891	21.705	21.958	21.765
Trabalhista	10.420	9.705	10.461	11.695
Cível	-	-	-	-
Total não circulante	32.311	31.410	32.419	33.460

Em 31 de dezembro de 2023, o Banco possuía também processos cíveis, trabalhistas e tributários cuja probabilidade de perda é possível na Controladora no montante de R\$ 60.696 (em dezembro de 2022 - R\$ 56.755) e no Consolidado no montante de R\$ 75.767 (em dezembro de 2022 - R\$ 57.863). Nas ações avaliadas como risco possível, destacamos a ação cível de indenização de danos morais no valor de R\$ 50.458 (em dezembro de 2022 - 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:

	Controladora			
	Aumento		Baixa/Reversão	
	31/12/2022	Provisão	de Provisão	31/12/2023
Natureza	21.705	8.303	(8.117)	21.891
Trabalhista	9.705	782	(67)	10.420
Cível	-	54	(54)	-
Tributária	31.410	9.139	(8.238)	32.311
Total não circulante	-	-	-	-

Em 31 de dezembro de 2023, os depósitos judiciais relacionados aos riscos supracitados contemplam o montante de R\$ 29.916 (em dezembro de 2022 - R\$ 30.934) e R\$ 30.167 (em dezembro de 2022 - R\$ 31.117), na Controladora e no Consolidado, respectivamente, registrados na rubrica de "Outros ativos".

18. Outros passivos:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados (a)	3.249	3.421	3.249	3.421
Dividendos a pagar	86.339	130.534	86.339	130.534
Juros sobre o capital próprio	-	34.066	-	34.066
Fiscais e previdenciárias	39.427	55.017	56.978	68.962
Credores diversos	66.115	12.287	73.272	20.085
Credores imobiliários	48.448	48.939	48.448	48.939
Obrigações por convênios oficiais(b)	26.237	19.983	26.237	19.983
Provisão para pagamentos a efetuar	13.316	15.435	13.316	15.436
Provisão folha de pagamento	43.168	39.090	44.592	40.669
Contas a pagar - empresas do grupo(c)	192.962	96.553	278.530	167.794
Demais fornecedores (d)	39.635	52.998	41.751	53.992
Total	558.896	508.323	672.712	603.881

(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 à tecnologia de serviços financeiros prestados pela Fiserv.

19. Patrimônio líquido: Em 31 de dezembro de 2023, o capital social é de R\$ 4.670.974 (em dezembro de 2022 - R\$ 3.488.974), representado por 3.576.438.110 ações ordinárias (em dezembro de 2022 - 2.695.360.433), 330.142.434 ações preferenciais Classe A escriturais sem valor nominal (em dezembro de 2022 - 249.548.540) e 32.782.343 ações preferenciais Classe B escriturais sem valor nominal (em dezembro de 2022 - 32.782.343). Na reunião do Conselho de Administração realizada em 16 de maio de 2023 foi autorizado o aumento de capital social no Banco em R\$ 482.000 mediante a emissão de 369.514.300 ações ordinárias e 33.800.194 ações preferenciais Classe A. A homologação deste aporte junto ao Banco Central ocorreu em 14 de julho de 2023. Na reunião do Conselho de Administração realizada em 22 de novembro de 2023 foi autorizado o aumento de capital social no Banco em R\$ 700.000 mediante a emissão de 511.563.377 ações ordinárias e 46.793.700 ações preferenciais Classe A. A homologação deste aporte junto ao Banco Central ocorreu em 22 de dezembro de 2023. 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. Na reunião do Conselho de Administração realizada em 17 de julho de 2023, foi autorizada a recompra das ações por parte do IFC, conforme possibilidade prevista no acordo de acionistas assinado em outubro de 2012. A operação ocorreu em 01 de setembro de 2023, ocasião em que foi realizada a recompra das ações em sua titularidade pela Sicredi Participações S.A., acionista controladora do Banco Cooperativo Sicredi.

	31/12/2022		Movimentação do exercício		31/12/2023	
	Saldo	Integralização	Saldo	Integralização	Saldo	Integralização
Ordinária	2.695.360.433	-	881.077.677	3.576.438.110	-	-
Preferencial Classe A	249.548.540	-	80.593.894	330.142.434	-	-
Preferencial Classe B	32.782.343	-	-	32.782.343	-	-
Total	2.977.691.316	-	961.671.571	3.939.362.887	-	-

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. a) 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 23 de janeiro de 2024, foi aprovada a destinação do lucro líquido do exercício de 2023 no valor de R\$ 217.199 Deste montante, R\$ 120.000 foram distribuídos aos acionistas a título de juros sobre o capital próprio e imputado aos dividendos e R\$ 86.339 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 20% 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	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes da participação nos lucros, juros ao capital e antes da tributação sobre o lucro	305.812	306.830	313	