

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

31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)

	Consolidado											
	Taxas anuais de depre./ amort. %		Custo corrigido		(a) Custo corrigido		Depre/Amort		(b) Depre/Amort		(a) + (b) Líquido	
	31/12/2023	31/12/2024	Aquisição	Baixa	Transfer.	31/12/2023	31/12/2024	Período	Baixa	Transf.	31/12/2023	31/12/2024
Imobilizado de uso												
Terrenos		103.134	15.063	(1.746)	–	116.451	(41.749)	(4.831)	–	–	(46.433)	70.018
Edificações	4	6.618	5.553	(28)	–	12.143	–	–	–	–	–	12.143
Móveis e utensílios e inst.	10	49.884	847	–	2.786	53.517	(15.443)	(1.047)	–	–	(16.490)	37.027
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	20	33.742	3.013	(19)	55	36.791	(20.984)	(2.678)	3	–	(23.659)	13.132
Sistemas de transporte	20	5.808	453	(390)	–	5.871	(3.798)	(734)	31	–	(4.501)	1.370
Outras imobilizações	10	1.511	900	(226)	–	2.185	(937)	(207)	113	–	(1.031)	1.154
Imobilizações em andamento	–	1.542	687	(1.083)	(24)	1.122	(587)	(165)	–	–	(752)	370
Intangível	20	4.029	3.610	–	(2.817)	4.822	–	–	–	–	–	4.822
Total		3.642	–	–	–	3.642	(3.638)	(4)	–	–	(3.642)	–
		106.776	15.063	(1.746)	–	120.093	(45.387)	(4.835)	147	–	(50.075)	70.018

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

	Controladora				Consolidado			
	31/12/2024		31/12/2023		31/12/2024		31/12/2023	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Depósitos	43.645.363	8.922.508	9.216.950	61.784.821	52.644.331	61.778.414	52.638.664	
Depósitos à vista	101.335	–	–	101.335	96.441	94.928	90.774	
Depósitos de poupança	32.713.926	–	–	32.713.926	28.063.060	32.713.926	28.063.060	
Depósitos interfinanceiros	4.674.901	8.724.042	9.012.210	22.411.153	16.500.545	22.411.153	16.500.545	
Depósitos a prazo	6.155.201	198.466	204.740	6.558.407	7.984.285	6.558.407	7.984.285	
Captações no mercado aberto	2.384.092	1.309.980	5.315.611	9.009.683	14.511.566	9.009.683	14.511.566	
Carteira própria	15.191	1.309.980	5.315.611	6.640.782	14.511.566	6.640.782	14.511.566	
Carteira de terceiros	2.368.901	–	–	2.368.901	–	2.368.901	–	
Total - 2024	46.029.455	10.232.488	14.532.561	70.794.504	–	70.788.097	–	
Total - 2023	36.472.043	9.743.689	20.940.165	–	67.155.897	–	67.150.230	
Total circulante					56.261.943	46.215.732	56.255.536	60.104.395
Total não circulante					14.532.561	20.940.165	14.532.561	7.045.835

14. Recursos de aceites e emissão de títulos:

	Controladora e Consolidado			
	31/12/2024		31/12/2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Recursos de letras de crédito do agronegócio	4.856.698	14.676.134	24.209.951	43.742.783
Obrigações por emissão de letras financeiras	997.603	2.281.126	4.857.094	8.135.823
Total - 2024	5.854.301	16.957.260	29.067.045	51.878.606
Total - 2023	2.207.292	13.604.324	29.937.900	45.749.516
Total circulante				22.811.561
Total não circulante				29.067.045

15. Obrigações por empréstimos e repasses:

	Controladora e Consolidado			
	31/12/2024		31/12/2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Obrigções por empréstimos	873.781	2.806.490	5.742.413	9.422.684
Empréstimos no País - Instituições Oficiais	10.065	28.777	283.188	322.030
Empréstimos no País	79.915	724.288	556.408	1.360.611
Empréstimos no exterior (a)	783.801	2.053.425	4.902.817	7.740.043
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	1.381.706	6.908.666	24.918.903	33.209.275
Tesouro Nacional	114.228	319.312	64.284	497.824
Banco do Brasil	132.241	449.093	1.857.761	2.439.095
BNDES	892.229	4.473.533	17.185.321	22.551.083
FINAME	236.270	1.589.568	5.278.637	7.104.475
FNO Banco da Amazônia	6.738	77.160	527.220	611.118
FINEP	–	–	5.680	5.680
Total - 2024	2.255.487	9.715.156	30.661.316	42.631.959
Total - 2023	1.666.314	7.519.320	21.256.181	30.441.815
Total circulante				11.970.643
Total não circulante				30.661.316

(a) Os empréstimos no exterior são representados por recursos captados em moeda estrangeira com vencimento até 2031. Alguns contratos de captação possuem cláusulas restritivas de dívida (*covenants*). Em 31 de dezembro de 2024, o Banco está em conformidade com as cláusulas dos referidos contratos. No terceiro trimestre de 2024, o Sicredi realizou uma captação de US\$ 297 milhões (aproximadamente R\$ 1,6 bilhão) em parceria com o CAF - Banco de Desenvolvimento da América Latina e do Caribe, a JICA - Agência de Cooperação Internacional do Japão e outras instituições. Essa captação, realizada por meio de um empréstimo social A/B, contou com a participação do CAF como *Mandated Lead Arranger* - o estruturador da operação, enquanto o BNP Paribas e o SMBC atuaram conjuntamente como *Social Loan Coordinators*, visando garantir que os projetos elegíveis tenham benefícios sociais conforme definições internacionalmente aceites. Os recursos captados foram direcionados para o financiamento de micro, pequenas e médias empresas (MPMEs) lideradas por mulheres. Além disso, uma parte dos recursos foi destinada ao crédito em municípios com Índice de Desenvolvimento Humano (IDH) abaixo da média nacional e outra parcela foi destinada ao financiamento de produtores rurais. 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	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
	Nota			
Recebimentos e pagamentos a liquidar		13.269	25.474	13.269
Transações de pagamento (a)		13.036.044	10.115.934	13.036.044
Recursos em trânsito de terceiros		175.777	201.609	175.777
Negociação e intermediação de valores		6.776	5.996	6.775
Provisão juros poupança rural		100.085	84.757	100.085
Transações com cartões (b)		2.707.736	1.786.858	2.707.736
Receitas diferidas (c)		–	–	97.902
Carteira de câmbio	16.a	163.224	55.284	163.224
Dívida subordinada	16.c	68.533	65.413	68.533
Outros		3	29	3
Total circulante		16.271.447	12.341.354	16.369.348
Receitas diferidas(c)		–	–	263.738
Carteira de câmbio - adiantamentos	16.a	(30.677)	–	(30.677)
Instrumentos híbridos de capital e dívida	16.b	1.608.668	980.137	1.608.668
Dívida subordinada	16.c	1.672.896	1.457.498	1.672.896
Total não circulante		3.250.887	2.437.635	3.514.625
Total		19.522.334	14.778.989	19.883.973

(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) Conforme adequação ao CPC47 todos os recebimentos relacionados a taxa de Administração sobre lances e antecipações 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.

a) Carteira de câmbio:

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023
	Nota	
Câmbio vendido a liquidar	24.405	17.016
Obrigações por compra de câmbio	969.782	520.115
Adiantamentos de contratos de câmbio	7.a	(830.963)
Total circulante	163.224	55.284
Adiantamentos de contratos de câmbio	8.a	(30.677)
Total não circulante	(30.677)	–
Total	132.547	55.284

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 Over Extra Grupo" 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 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 à 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 conformidade com a Resolução CMN nº 4.955/21, foram emitidas pelo Banco Sicredi, Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas (elegíveis a Capital Complementar); em 14 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 750 milhões, com remuneração atrelada à 100% do CDI + 3,6% ao ano, e em 21 de agosto de 2024 no total de R\$ 600 milhões, com remuneração atrelada à 100% do CDI + 2,54% ao ano. Estas operações foram adquiridas pelas Cooperativas Centrais sem prazo de vencimento. A captação encontra-se assim distribuída entre as Cooperativas Centrais:

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023
Central Sicredi Sul/Sudeste	668.275	430.712
Central Sicredi Nordeste	31.438	12.971
Central Sicredi PR/SP/RJ	465.104	280.548
Central Sicredi Centro Norte	303.174	173.214
Central Sicredi Brasil Central	140.677	82.692
Total	1.608.668	980.137

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\$ 959.600, com vencimento até 2034. Em janeiro de 2022, o Banco realizou a emissão de *Green Bond* Subordinado no valor de US\$ 100 milhões 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 2024, o valor total atualizado destes instrumentos de dívida subordinada é de R\$ 1.741.429 (em dezembro de 2023 - R\$ 1.222.911).

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.

	Consolidado											
	Taxas anuais de depre./ amort. %		Custo corrigido		(a) Custo corrigido		Depre/Amort		(b) Depre/Amort		(a) + (b) Líquido	
	31/12/2023	31/12/2024	Aquisição	Baixa	Transfer.	31/12/2023	31/12/2024	Período	Baixa	Transf.	31/12/2023	31/12/2024
Imobilizado de uso												
Terrenos		103.134	15.063	(1.746)	–	116.451	(41.749)	(4.831)	–	–	(46.433)	70.018
Edificações	4	6.618	5.553	(28)	–	12.143	–	–	–	–	–	12.143
Móveis e utensílios e inst.	10	49.884	847	–	2.786	53.517	(15.443)	(1.047)	–	–	(16.490)	37.027
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	20	33.742	3.013	(19)	55	36.791	(20.984)	(2.678)	3	–	(23.659)	13.132
Sistemas de transporte	20	5.808	453	(390)	–	5.871	(3.798)	(734)	31	–	(4.501)	1.370
Outras imobilizações	10	1.511	900	(226)	–	2.185	(937)	(207)	113	–	(1.031)	1.154
Imobilizações em andamento	–	1.542	687	(1.083)	(24)	1.122	(587)	(165)	–	–	(752)	370
Intangível	20	4.029	3.610	–	(2.817)	4.822	–	–	–	–	–	4.822
Total		3.642	–	–	–	3.642	(3.638)	(4)	–	–	(3.642)	–
		106.776	15.063	(1.746)	–	120.093	(45.387)	(4.835)	147	–	(50.075)	70.018

	Controladora				Consolidado			
	31/12/2024		31/12/2023		31/12/2024		31/12/2023	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Depósitos	43.645.363	8.922.508	9.216.950	61.784.821	52.644.331	61.778.414	52.638.664	
Depósitos à vista	101.335	–	–	101.335	96.441	94.928	90.774	
Depósitos de poupança	32.713.926	–	–	32.713.926	28.063.060	32.713.926	28.063.060	
Depósitos interfinanceiros	4.674.901	8.724.042	9.012.210	22.411.153	16.500.545	22.411.153	16.500.545	
Depósitos a prazo	6.155.201	198.466	204.740	6.558.407	7.984.285	6.558.407	7.984.285	
Captações no mercado aberto	2.384.092	1.309.980	5.315.611	9.009.683	14.511.566	9.009.683	14.511.566	
Carteira própria	15.191	1.309.980	5.315.611	6.640.782	14.511.566	6.640.782	14.511.566	
Carteira de terceiros	2.3							