

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

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

O reconhecimento contábil levou em consideração a realização provável desses tributos a partir de resultados futuros elaborados com base em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações. Em 31 de dezembro de 2024, o valor presente dos créditos tributários líquidos, calculados considerando a taxa média de 11,79 % (em dezembro de 2023 - 11,31%), apurada com base na taxa média dos títulos públicos e das operações de crédito em carteira, monta a R\$ 499.329 (em dezembro de 2023 - R\$ 217.329). Não existem créditos tributários não constituídos em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023. ii. *Período estimado de realização:* Os valores dos ativos, fiscais diferidos, apresentam as seguintes expectativas de realização 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

Ano	Controladora		Consolidado	
	Valor dos créditos	31/12/2023	Valor dos créditos	31/12/2023
2024	-	59.958	-	77.669
2025	127.749	39.689	163.669	49.500
2026	111.310	28.521	130.404	36.925
2027	119.611	18.872	136.186	26.037
2028	95.215	60.334	109.368	66.322
2029	98.474	53.736	110.262	58.553
2030	120.191	7.041	129.516	10.840
2031	9.394	16.021	16.135	18.574
2032	4.537	28.974	8.886	30.647
2033	7.357	4.103	10.348	5.329
2034	1.969	-	4.202	-
2035	6.267	-	8.074	-
Total	702.074	317.249	827.050	380.396

Como a base tributável do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido decorre não apenas do lucro que pode ser gerado, mas também da existência de receitas não tributáveis, despesas não dedutíveis, incentivos fiscais e outras variáveis, não existe uma correlação imediata entre o lucro líquido da Instituição e o resultado de imposto de renda e a contribuição social. Portanto a expectativa da utilização dos créditos fiscais não deve ser tomada como único indicativo de resultados futuros da Instituição.

iii. *Movimentação no exercício*

	Controladora		Consolidado	
	Diferido ativo	Diferido passivo	Patrimônio líquido	
31/12/2024	317.250	191.934	(131.429)	(29.922)
31/12/2023	191.934	(131.429)	(29.922)	33.714
Tributos diferidos constituídos/provisionados	850.860	559.435	(711.412)	(409.104)
Tributos diferidos realizados/revertidos	(466.036)	(434.119)	282.686	307.597
Saldo no final do exercício	702.074	317.250	(560.155)	(131.429)

	Controladora		Consolidado	
	Diferido ativo	Diferido passivo	Patrimônio líquido	
31/12/2024	380.396	192.978	(193.908)	(30.647)
31/12/2023	192.978	(193.908)	(30.647)	33.714
Tributos diferidos constituídos/provisionados	975.837	622.581	(835.024)	(471.583)
Tributos diferidos realizados/revertidos	(529.183)	(435.163)	345.166	308.322
Saldo no final do exercício	827.050	380.396	(683.766)	(193.908)

21. **Saldos e transações com partes relacionadas:** *Instituições relacionadas/Sistema de Crédito Cooperativo - (Sicredi):* Conforme detalhado no contexto operacional (nota 1), o Banco foi criado para atendimento às necessidades das Cooperativas de Crédito no acesso ao mercado financeiro em sua totalidade. Abaixo apresentamos as principais operações realizadas pelo Banco com as entidades do Sistema Sicredi:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Ativo	104.260.664	89.121.871	104.260.664	89.121.871
Aplicações em depósitos interfinanceiros	13.351.987	11.186.453	13.351.987	11.186.453
Repasse interfinanceiros	77.089.406	67.051.730	77.089.406	67.051.730
Operações de crédito	186.643	280.297	186.643	280.297
Rendas a receber	1.652	45.648	1.652	45.648
Outros créditos - diversos	13.706.344	10.592.960	13.706.344	10.592.960
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(75.368)	(35.217)	(75.368)	(35.217)
Passivo	33.367.732	36.460.905	33.367.732	36.460.905
Depósitos à vista	56.276	45.473	56.276	45.473
Depósitos a prazo	6.155.201	7.162.669	6.155.201	7.162.669
Depósitos interfinanceiros	23.046.722	15.850.348	23.046.722	15.850.348
Captações no mercado aberto - carteira própria	-	12.094.700	-	12.094.700
Captações no mercado aberto - carteira de terceiros	2.368.901	-	2.368.901	-
Sociais e estatutárias	130.534	130.534	130.534	130.534
Outras obrigações - diversas	1.430	197.044	1.430	197.044
Instrumentos híbridos de capital e dívida	1.608.668	980.137	1.608.668	980.137
Total	317.250	317.250	317.250	317.250
Receitas	8.530.549	8.067.150	8.530.549	8.067.150
Operações de crédito	5.837.913	5.239.687	5.837.913	5.239.687
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	1.981.622	2.360.846	1.981.622	2.360.846
Receitas de prestação de serviços	18.636	30.958	18.636	30.958
Outras receitas operacionais	692.378	435.659	692.378	435.659
Despesas	5.849.179	7.412.162	5.849.179	7.412.162
Operações de captação no mercado	3.685.025	5.641.178	3.685.025	5.641.178
Outras despesas administrativas	2.142.167	1.829.219	2.142.167	1.829.219
Outras despesas operacionais	(18.191)	711	(18.191)	711
Provisão (Reversão) para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	40.178	(58.946)	40.178	(58.946)
Total	317.250	317.250	317.250	317.250

Instituições relacionadas/controladas: Depósitos à vista

	31/12/2024	31/12/2023
Administradora de Bens Sicredi	57	66
Corretora de Seguros Sicredi	3.082	2.783
Administradora de Consórcios Sicredi	3.268	2.818
Total	6.407	5.667

As captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações. *Remuneração do pessoal-chave da Administração:* Anualmente na Assembleia Geral Ordinária é fixado: • O valor dos honorários mensais do diretor-presidente, do diretor-executivo e dos diretores, e • O diretor-presidente, o diretor-executivo e os diretores terão também direito às prerrogativas previstas no Programa de Benefícios do Sicredi (PBS) e Programa de Educação Cooperativa (PEC) nos termos dos respectivos regulamentos e em condições equivalentes aos demais colaboradores. Ainda em relação à remuneração da Administração, a atual política estabelece que 50% do valor líquido da remuneração variável, caso haja, será paga no ato e 50% estará disponível em 3 parcelas iguais, anuais e sucessivas, vencendo a primeira parcela no ano subsequente da data de pagamento. Este procedimento está aderente à Resolução CMN nº 3.921/10, que dispõe sobre a política de remuneração de administradores das instituições financeiras. A remuneração paga a seus administradores foi como segue: *Benefícios de curto prazo aos administradores*

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Proventos	7.836	6.839	7.836	6.839
Participação no resultado	6.236	8.578	6.236	8.578
Contribuição ao INSS	2.632	3.446	2.671	3.486
Total	16.704	18.863	16.743	18.903

Benefícios pós-emprego

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023
Plano de previdência complementar de contribuição definida	327	335
Total	327	335

O Banco e as empresas controladas não possuem benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

22. **Fundos de investimento administrados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.:** O Banco administra fundos de investimento, cujos patrimônios líquidos em 31 de dezembro de 2024 atingiram R\$ 142.898.509 (R\$ 107.698.641 em dezembro de 2023). A receita com a administração dos fundos de investimento, no exercício, atingiu R\$ 35.963 (R\$ 30.685 em dezembro de 2023) e está apresentada na rubrica "Receita de prestação de serviços" (nota 23).

	Controladora		Consolidado	
	2º Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023	2º Semestre de 2024
Administração de fundos	19.458	35.963	30.685	19.458
Cobrança	2.624	5.266	5.382	2.624
Custódia	1.574	2.901	2.259	1.574
Serviços bancários	2.635	5.213	5.321	2.635
Taxa administração recursos	181	350	301	181
Processamento da compe (a)	997	1.903	2.052	997
Convênios (b)	9.686	22.649	29.984	9.686
Emissão de cartões	12.066	22.289	19.503	12.065
Aluguéis	-	-	-	165
Garantias prestadas	2.171	3.643	1.894	2.171
Taxa de administração consórcio	-	-	-	266.124
Comissão seguros	-	-	-	532.119
Outros serviços	1	2	3	1
Total	51.393	100.179	97.384	849.800

(a) O processamento da compe refere-se às receitas do serviço de compensação de cheques e outros papéis.

(b) A receita com convênios refere-se à receita com arrecadação dos convênios públicos e privados.

24. **Despesas de pessoal:**

	Controladora		Consolidado	
	2º Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023	2º Semestre de 2024
Proventos	31.850	62.511	60.111	32.664
Benefícios	9.488	17.782	15.633	9.642
Encargos sociais	10.285	21.210	21.241	10.633
Treinamentos	765	919	1.237	765
Demais despesas de pessoal	257	378	1.084	257
Total	52.645	102.800	99.306	53.961

25. **Despesas administrativas:**

	Controladora		Consolidado	
	2º Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023	2º Semestre de 2024
Serviços do Sistema Financeiro (a)	843.504	1.654.221	1.476.270	1.039.516
Depreciação e amortização	932	1.505	1.302	2.596
Comunicação	3.927	7.433	6.390	4.236
Processamento de dados	11.918	23.704	19.981	12.050
Serviços de terceiros (b)	404.544	665.943	405.025	442.205
Convênios Cooperativas (c)	-	-	-	437.533
Remuneração Parceiras	-	-	-	5.593
Água, energia e gás	266	583	673	283
Aluguéis	3.995	6.238	923	1.520

	Controladora			Consolidado		
	2º Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023	2º Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023
Condomínio	2.576	4.954	4.587	2.684	5.185	4.818
Propaganda, publicidade, promoções e relações públicas (d)	127.303	178.973	105.794	154.945	228.391	118.317
Transporte	184	217	86	184	218	91
Viagens	1.133	1.687	2.261	1.218	1.788	2.312
Taxas e emolumentos	606	1.314	1.303	674	1.448	1.385
Doações Dedutíveis	3.083	4.415	8.128	3.721	5.053	8.830
Outras despesas	2.293	4.621	3.915	2.624	5.289	4.687
Total	1.406.264	2.555.808	2.036.638	2.111.582	3.871.288	3.075.191

(a) As despesas dos Serviços do Sistema Financeiro são compostas substancialmente por despesas de prestação de serviços pelas Cooperativas integrantes do Sicredi na alocação de recursos provenientes das linhas de crédito do BNDES, equalização de custos dos programas PRONAF, seguros, planos de previdência, consórcios, emissão e aquisição de cartões e outros meios de pagamentos, compensação de cheques e outros papéis, crédito com recursos oficiais ou repassados por outras instituições financeiras, câmbio, poupança, fundos e clubes de investimento, e qualquer outro produto e serviço financeiro e não financeiro, observada a regulamentação específica. (b) Serviços de terceiros referem-se principalmente aos valores pagos para as bandeiras Visa e Mastercard referentes a tarifas de processamento de cartões de crédito e débito. (c) Convênios Cooperativas referem-se basicamente às despesas de cotas da Administradora de Consórcios Sicredi Ltda., e de operações de seguros da Corretora de Seguros Sicredi Ltda., efetuadas pelas Cooperativas de Crédito integrantes do Sicredi. (d) A linha de Propaganda, publicidade, promoções e relações públicas foi ajustada contra a linha "Reversão provisões operacionais", apresentada na nota explicativa 27 (Outras despesas operacionais), sendo os ajustes refletidos na evidênciação dos saldos de 31 de dezembro de 2024 e 2023.

26. **Outras receitas operacionais:**

	Controladora			Consolidado		
	2º Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023	2º Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023
Reversão provisões operacionais (a)	-	75	-	13.002	24.061	6.714
Ressarcimento de serviços - cartões (b)	352.213	572.344	364.033	352.213	572.344	364.033
Ressarcimento de serviços - centralizadas	2.163	4.448	7.523	-	-	-
Recuperação de encargos e despesas	47.297	91.818	80.339	47.403	92.107	80.400
Compensação - RCO (c)	435	1.967	82	435	1.967	82
Antecipação de recebíveis - PMA e Domicílio Sicredi (d)	133.627	238.332	213.491	133.627	238.332	213.491
Incentivos Promocionais	119.717	166.692	90.358	119.717	166.692	90.358
Serviços Precificação	64.023	70.688	29.670	64.365	71.463	43.510
Atualização de depósitos judiciais e créditos tributários	6.571	13.730	5.818	7.066	14.931	7.264
Outras receitas	6.930	7.850	3.466	7.156	8.286	3.767
Total	732.976	1.167.944	794.780	744.984	1.190.183	809.619

(a) O saldo da linha de Reversão provisões operacionais referentes ao período de 31 de dezembro de 2023 foi reclassificado parte para a linha de Propaganda, publicidade, promoções e relações públicas na nota 25 (Despesas administrativas).

(b) As receitas com Ressarcimento de serviços - cartões são referentes aos serviços de tarifas e processamento dos cartões realizadas pelas Cooperativas.

(c) Compensação - RCO refere-se à receita com tarifas operacionais da compensação bancária com as outras instituições financeiras.

(d) Antecipação de recebíveis PMA e Domicílio Sicredi referem-se ao montante disponibilizado pelas Cooperativas de forma a suportar os volumes antecipados pelos Associados correspondentes às operações com cartões.

27. **Outras despesas operacionais:**

	Controladora			Consolidado		
	2º Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023	2º Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023
Convênio - Instituto Nacional do Seguro Social - INSS (a)	2.022	4.463	7.919	2.022	4.463	7.919
Provisões e despesas com processos de riscos cíveis, tributários e trabalhistas (b)	234	2.755	8.695	239	2.763	6.756
Provisão de garantias prestadas	3.786	4.106	346	3.786	4.106	346
Tarifa benefício INSS	28.269	53.094	43.158	28.269	53.094	43.158
Ressarcimento RCO	887	3.609	2.079	887	3.609	2.079
Descontos concedidos em renegociação	1.226	1.347	136	1.226	1.347	136
Serviços de Tecnologia com meios de pagamento	5.374	6.176	1.618</			