

→continuação

Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

31 de dezembro de 2025 (Em milhares de reais)

tes 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 associadas ao risco de crédito, as provisões para contingências, valor justo 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 previdência complementar:** O Banco e suas controladas participam de planos de previdência administrados por entidades abertas (EAPCs), como PGBL, VGBL e planos instituídos. Esses planos são classificados como benefícios pós-emprego sem obrigação atuarial futura, pois a responsabilidade do patrocinador se restringe às contribuições previstas em regulamento, sem necessidade de aportar valores extras para garantir benefícios. As contribuições patronais obrigatórias, contratuais ou voluntárias, são registradas como despesa de pessoal no período em que o empregado presta o serviço e a contribuição se torna devida, não sendo reconhecidos passivos atuariais ou provisões adicionais, já que não há compromisso além dos aportes regulares. **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. No exercício findo em 31 de dezembro de 2025, o Banco não possui resultados não recorrentes. **4. Efeitos dos ajustes de transição patrimonial em 1º de janeiro de 2025 - Resolução CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23:** Os efeitos dos ajustes de transição, decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23, foram registrados no patrimônio líquido do Banco Sicredi. Esses ajustes foram contabilizados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados, pelo valor líquido dos efeitos tributários, conforme demonstrado a seguir:

Saldo do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2024 **4.951.015**

Efeito do ajuste de transição no Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2024

(Reversão) Perda de crédito esperada para operações de crédito, repasses interfinanceiros e demais ativos financeiros	51.828
Remensuração de ativos em virtude da nova classificação da norma (a)	947
Ajuste de suspensão de juros de operações de crédito e repasses interfinanceiros	13
Imposto de renda diferido	(27.773)
Efeito no Patrimônio Líquido em 01 de janeiro de 2025	25.015
Saldo do Patrimônio Líquido em 01 de janeiro de 2025	4.976.030

(a) A mensuração de ativos financeiros foi modificada conforme a nova classificação da norma.

Ativo Financeiro	Classificação/Mensuração em 31/12/2024	Saldo em 31/12/2024	Perda Esperada 31/12/2024	CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23	Ajuste transição Perda Esperada 01/01/2025	Perda Esperada 01/01/2025	Reclassificações 01/01/2025	Remensurações 01/01/2025	Saldo em 01/01/2025	Nova classificação de acordo com a Resolução CMN 4.966/21
Aplicação Interfinanceira de Liquidez	Custo amortizado	19.534.727	—	—	(6.151)	(6.151)	—	—	19.528.576	Ativo financeiro ao custo amortizado
	Disponível para venda	5.324.992	—	—	(18)	(18)	—	—	5.324.974	Ativo financeiro ao VJORA
	Mantido até o vencimento	26.758.005	—	—	(2.476)	(2.476)	—	—	26.745.899	Ativo financeiro ao custo amortizado
	Mantido até o vencimento (CPR)	9.653	(23)	—	—	—	(9.630)	—	—	—
Títulos e valores mobiliários e derivativos	Negociação	551.503	—	—	—	—	6.604	996	559.103	Ativo financeiro ao VJR
	Custo amortizado	77.089.406	(75.367)	—	48.319	(27.048)	—	—	77.062.358	Ativo financeiro ao custo amortizado
	Custo amortizado	37.765.796	(48.325)	—	9.323	(39.002)	—	—	37.726.794	Ativo financeiro ao custo amortizado
	Outros créditos/Custo amortizado	18.892.882	—	—	(79)	(79)	—	—	18.892.803	Ativo financeiro ao custo amortizado
Outros ativos financeiros	Outros títulos com característica de concessão de crédito (CPR)/Custo amortizado	—	—	—	14	(9)	9.630	—	9.644	Ativo financeiro ao custo amortizado
	Operações de Câmbio/Custo amortizado	1.115.172	—	—	—	—	(6.604)	—	1.108.568	Ativo financeiro ao custo amortizado
Total ativos financeiros		187.042.136	(123.715)		48.932	(74.783)	—	996	186.958.719	
Passivo Financeiro e outros passivos	Classificação/Mensuração em 31/12/2024	Saldo em 31/12/2024	Provisão para risco de crédito 31/12/2024	CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23	Ajuste transição CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23	Perda Esperada 01/01/2025	Reclassificações 01/01/2025	Remensurações 01/01/2025	Saldo em 01/01/2025	Nova classificação de acordo com a Resolução CMN 4.966/21
Depósitos	Custo amortizado	61.784.821	—	—	—	—	—	—	61.784.821	Passivo financeiro ao custo amortizado
Captações no mercado aberto	Custo amortizado	9.009.683	—	—	—	—	—	—	9.009.683	Passivo financeiro ao custo amortizado
Recursos de aceites e emissão de títulos	Custo amortizado	51.878.606	—	—	—	—	—	—	51.878.606	Passivo financeiro ao custo amortizado
Obrigações por empréstimos	Custo amortizado	9.422.684	—	—	—	—	—	—	9.422.684	Passivo financeiro ao custo amortizado
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	Custo amortizado	33.209.275	—	—	—	—	—	—	33.209.275	Passivo financeiro ao custo amortizado
Instrumentos financeiros derivativos	Negociação	207.597	—	—	—	—	168	(49)	207.716	Passivo financeiro ao VJR
Outros passivos financeiros	Outros passivos financeiros/Custo amortizado	19.522.166	—	—	—	—	—	—	19.522.166	Passivo financeiro ao custo amortizado
	Operações de Câmbio/Custo amortizado	168	—	—	—	—	(168)	—	—	Passivo financeiro ao custo amortizado
	Operações com garantias financeiras prestadas	638.379	4.431	—	—	—	(4.431)	—	638.379	—
Provisões e outras obrigações com instrumentos financeiros	Operações com garantias financeiras prestadas e compromissos de crédito e crédito a liberar	—	—	—	(2.896)	1.535	4.431	—	1.535	—
Total passivos financeiros e outros passivos		185.673.379	4.431		(2.896)	1.535	—	(49)	185.674.865	

5. Caixa e equivalentes de caixa:

a) **Composição:** Na demonstração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

Descrição	Nota	Controladora Consolidado	
		31/12/2025	31/12/2025
Disponibilidades (a)		601.110	601.110
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	6a	10.042	10.042
Aplicações em moedas estrangeiras		10.042	10.042
Depósitos voluntário no Banco Central	7	1.987.499	1.987.499
Títulos e valores mobiliários (b)		—	324.199
Fundos de investimento	8a	—	324.199
Total		2.598.651	2.922.850

(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.

(b) A partir de janeiro de 2025, as controladas do Banco passaram a incluir as cotas de fundos de renda fixa como caixa e equivalentes de caixa, em razão de sua liquidez imediata e da intenção de utilização como recurso disponível para a gestão de caixa, em conformidade com os critérios estabelecidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa. Nesse sentido, os saldos de caixa e equivalentes de caixa em 31 de dezembro de 2024, anteriormente apresentados no montante de R\$ 2.910.358, estão sendo reapresentados no consolidado, totalizando o montante de R\$ 3.143.926. Os saldos dessas aplicações podem variar substancialmente entre períodos, em razão das estratégias adotadas sobre as aplicações no mercado aberto.

6. Aplicações interfinanceiras de liquidez: a) Composição da Carteira: Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a período futuros.

Descrição	Controladora e Consolidado			
	31/12/2025			
	A vencer			
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira
Ativos financeiros ao custo amortizado				
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.383.132	—	7.734.542	9.117.674
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.386.029	—	7.737.290	9.123.319
Provisão para perdas esperadas	(2.897)	—	(2.748)	(5.645)
Aplicações em moedas estrangeiras	10.042	—	—	10.042
Aplicações em moedas estrangeiras	10.043	—	—	10.043
Provisão para perdas esperadas	(1)	—	—	(1)
Total Líquido 2025	1.393.174	—	7.734.542	9.127.716
Total circulante	—	—	—	1.393.174
Total não circulante	—	—	—	7.734.542

b) Classificação das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez:

Ativo financeiro mensurado a custo amortizado (Alocados em Estágio 1)	Controladora e Consolidado	
	31/12/2025	
Aplicações interfinanceiras de liquidez	9.133.362	
Provisão para perdas esperadas	(5.646)	
Total	9.127.716	

	Controladora e Consolidado			
	Saldo em 01/01/2025	Aquisição/(Liquidação)	Provisão líquida	Saldo em 31/12/2025
Estágio 1				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	19.534.727	(10.401.365)	(5.646)	9.127.716
Total	19.534.727	(10.401.365)	(5.646)	9.127.716

No exercício findo em 31 de dezembro de 2025 não ocorreu aumento significativo no risco de crédito nas aplicações interfinanceiras de liquidez que ensejaram na migração para os Estágios 2 ou Estágio 3.

7. Depósitos no Banco Central do Brasil:

Ativos financeiros ao custo amortizado	Controladora e Consolidado	
	31/12/2025	
Depósitos voluntários no Banco Central (a)	1.987.499	
Reservas compulsórias - depósitos de poupança (b)	6.916.172	
Conta de pagamentos instantâneos - Conta PI (c)	572.506	
Crédito rural PROAGRO a receber	1.663	
Total circulante	9.477.840	

(a) 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. (b) 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. (c) Os pagamentos instantâneos referem-se aos valores recolhidos ao Banco Central para a conta de pagamentos instantâneos (Conta PI) para liquidar as operações do Pix, cuja conta passou a ser remunerada a partir de agosto de 2022, em atendimento a Resolução BCB nº 235/2022. Em 13 de maio de 2024, o Banco Central do Brasil emitiu a Resolução BCB nº 379, que estabeleceu a suspensão da exigibilidade do recolhimento de compulsório sobre recursos de poupança em função do estado de calamidade pública de que trata o Decreto Legislativo nº 36, de 7 de maio de 2024. Com isso, o Banco Sicredi deixou de recolher junto ao BACEN tais depósitos e direcionou parte destes recursos para as Cooperativas Singulares da região do Rio Grande do Sul por intermédio de aplicações em depósitos interfinanceiros (DI) e repasses interfinanceiros (operações de crédito). Em 2025, os saldos passaram a ser recolhidos de forma gradual.

8. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos: a) Composição da Carteira:

	Controladora 31/12/2025					Consolidado 31/12/2025				
	Sem vencimento	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Sem vencimento	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Ativo financeiro custo amortizado										
Carteira própria										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	—	—	—	676.520	676.520	—	—	—	676.520	676.520
Letras Financeiras Subordinadas	—	—	—	2.405.299	2.405.299	—	—	—	2.405.299	2.405.299
Provisão para perdas esperadas	—	—	—	(14.762)	(14.762)	—	—	—	—	(14.762)
Aplic. renda fixa exterior	—	—	670.322	—	670.322	—	—	670.322	—	670.322
Provisão para perdas esperadas	—	—	—	(421)	(421)	—	—	—	—	(421)
Vinculados a operações compromissadas										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	—	—	—	19.349.298	19.349.298	—	—	—	19.349.298	19.349.298
Vinculados à prestação de garantias										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	—	—	—	5.397.832	5.397.832	—	—	—	5.397.832	5.397.832
Total ativo financeiro custo amortizado	—	—	670.322	27.813.766	28.484.088	—	—	670.322	27.828.949	28.484.088
Ativos financeiros a VJORA										
Carteira própria										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	—	—	—	180	180	—	—	—	180	180
Letras do Tesouro Nacional - LTN	—	—	—	2.763.062	2.763.062	—	—	—	2.763.062	2.763.062
Notas do Tesouro Nacional - NTN	—	—	—	10.465.122	10.465.122	—	—	—	10.465.122	10.465.122
Letras Financeiras - LF	—	16.426	—	74.149	90.575	—	16.426	—	74.149	90.575
Provisão para perdas esperadas	—	(2)	—	(11)	(13)	—	—	—	—	(13)
Vinculados a operações compromissadas										
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	—	—	—	2.034.690	2.034.690	—	—	—	2.034.690	2.034.690
Letras do Tesouro Nacional - LTN	—	—	—	6.498.470	6.498.470	—	—	—	6.498.470	6.498.470
Letras Financeiras - LF	—	9.448	—	16.835	26.283	—	9.448	—	16.835	26.283
Notas do Tesouro Nacional - NTN	—	—	—	14	14	—	—	—	14	14
Provisão para perdas esperadas	—	—	—	(4)	(4)	—	—	—	—	(4)
Total ativo financeiro a VJORA	—	25.872	—	21.852.507	21.878.379	—	25.874	—	21.852.522	21.878.379
Ativos financeiros a VJR										
Carteira própria										
Fundos de investimento	—	—	—	—	324.199	—	—	—	—	324.199
Demais cotas de fundos	1.100	—	—	—	1.100	1.100	—	—	—	1.100
Participações em cooperativas										
Instrumentos financeiros derivativos	—	2.026	89.989	139.600	231.615	—	2.026	89.989	139.600	231.615
Futuros	—	—	83.310	—	83.310	—	—	83.310	—	83.310
Swap	—	2	14	129.589	129.605	—	2	14	129.589	129.605
NDF	—	2.024	4.120	10.011	16.155	—	2.024	4.120	10.011	16.155
Contratos de câmbio	—	—	2.545	—	2.545	—	—	2.545	—	2.545
Total ativo financeiro a VJR	1.100	2.026	89.989	139.600	232.715	325.327	2.026	89.989	139.600	556.942
Total títulos e valores mobiliários	1.100	27.898	760.311	49.805.873	50.595.182	325.327	27.900	760.311	49.821.071	50.919.409

Ativos financeiros a VJR										
Carteira própria										
Fundos de investimento	-	-	-	-	-	324.199	-	-	-	324.199
Demais cotas de fundos	1.100	-	-	-	-	1.100	1.100	-	-	1.100
Participações em cooperativas										
Instrumentos financeiros derivativos	-	2.026	89.989	139.600	231.615	-	2.026	89.989	139.600	231.615
Futuros	-	-	83.310	-	83.310	-	-	83.310	-	83.310
Swap	-	2	14	129.589	129.605	-	2	14	129.589	129.605
NDF	-	2.024	4.120	10.011	16.155	-	2.024	4.120	10.011	16.155
Contratos de câmbio	-	-	2.545	-	2.545	-	-	2.545	-	2.545
Total ativo financeiro a VJR	1.100	2.026	89.989	139.600	232.715	325.327	2.026	89.989	139.600	556.942
Total títulos e valores mobiliários	1.100	27.898	760.311	49.805.873	50.595.182	325.327	27.900	760.311	49.821.071	50.919.405