

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB SERTÃO LTDA - SICOOB SERTÃO
SICOOB SERTÃO
CNPJ: 02.057.584/0001-67
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	30/06/2022	31/12/2021
ATIVO		317,854,978.56	306,577,981.13
DISPONIBILIDADES	4	12,183,427.00	10,492,273.97
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		286,308,135.88	276,210,509.39
Títulos e Valores Mobiliários	5	2,733,409.85	1,175,270.56
Relações Interfinanceiras		86,962,649.28	82,469,254.98
Centralização Financeira	4.a	86,829,641.35	82,438,570.17
Outras Relações Interfinanceiras	6	133,007.93	30,684.81
Operações de Crédito	7.a	193,228,780.58	190,063,996.67
Outros Ativos Financeiros	8	3,383,296.17	2,501,987.18
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(12,520,636.42)	(11,284,618.36)
(-) Operações de Crédito	7.b	(11,770,759.99)	(10,770,498.12)
(-) Outras	8.1	(749,876.43)	(514,120.24)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	996,673.89	872,183.23
OUTROS ATIVOS	10	2,813,689.71	3,021,975.88
INVESTIMENTOS	11	15,547,430.94	14,437,104.44
IMOBILIZADO DE USO	12	19,805,354.46	19,217,947.92
INTANGÍVEL	13	907,271.69	885,966.91
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	12 e 13	(8,186,368.59)	(7,275,362.25)
TOTAL DO ATIVO		317,854,978.56	306,577,981.13
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		317,854,978.56	306,577,981.13
DEPÓSITOS	14	219,794,236.28	212,610,319.69
Depósitos à Vista		81,074,597.52	79,609,185.35
Depósitos Sob Aviso		244,801.50	232,334.56
Depósitos à Prazo		138,474,837.26	132,768,799.78
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		13,537,792.65	10,549,629.21
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15	6,094,700.38	2,405,878.12
Relações Interfinanceiras		5,219,625.69	5,110,003.93
Repasse Interfinanceiros	16.a	5,217,527.82	5,106,902.72
Outras Relações Interfinanceiras	17	2,097.87	3,101.21
Obrigações por Empréstimos e Repasses	16.b	-	1,474,974.02
Outros Passivos Financeiros	18	2,223,466.58	1,558,773.14
PROVISÕES	20	669,155.58	540,077.35
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	21	648,585.13	458,071.95
OUTROS PASSIVOS	22	8,372,943.57	7,246,519.46
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		74,832,265.35	75,173,363.47
CAPITAL SOCIAL	23.1	56,444,461.71	55,217,310.32
RESERVAS DE SOBRAS		15,811,107.73	15,811,107.73
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	23.3	2,576,695.91	4,144,945.42
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		317,854,978.56	306,577,981.13

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Romildo Pedreira de Almeida
 Diretor Operacional

Everaldo Alves Oliveira
 Diretor Administrativo

Valmir Lima Silva Contador
 CRC/BA nº 023450/O-3

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB SERTÃO LTDA - SICOOB SERTÃO
SICOOB SERTÃO
CNPJ: 02.057.584/0001-67
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	25	24,435,530.26	14,724,149.18
Operações de Crédito		20,355,076.87	13,791,817.49
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	3,957,404.73	918,690.92
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	123,048.66	13,640.77
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	26	(12,176,589.02)	(2,825,934.34)
Operações de Captação no Mercado	14.d	(6,855,608.57)	(1,398,250.59)
Operações de Empréstimos e Repasses	16.c	(137,576.83)	(120,355.99)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(5,183,403.62)	(1,307,327.76)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		12,258,941.24	11,898,214.84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(8,514,860.89)	(4,959,420.30)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	27	3,441,032.24	3,028,817.10
Rendas de Tarifas	28	4,062,508.52	3,093,104.79
Dispêndios e Despesas de Pessoal	29	(7,159,626.34)	(4,604,831.32)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	30	(8,802,288.72)	(6,494,444.91)
Dispêndios e Despesas Tributárias	31	(341,983.66)	(318,589.79)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	32	2,141,869.76	1,277,173.41
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	33	(1,856,372.69)	(940,649.58)
PROVISÕES	34	(139,078.23)	(29,337.11)
Provisões/Reversões para Contingências		(39,232.33)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(99,845.90)	(29,337.11)
RESULTADO OPERACIONAL		3,605,002.12	6,909,457.43
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	35	(9,890.60)	53,045.73
Lucros em Transações com Valores e Bens		-	47,525.17
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(10,000.00)	(2,461.10)
Outras Rendas Não Operacionais		159.96	7,981.66
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(50.56)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3,595,111.52	6,962,503.16
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(195,720.72)	(305,612.96)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(117,825.45)	(186,508.10)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(77,895.27)	(119,104.86)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3,399,390.80	6,656,890.20
JUROS AO CAPITAL	24	(822,694.89)	(441,221.96)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		2,576,695.91	6,215,668.24

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Romildo Pedreira de Almeida
Diretor Operacional

Everaldo Alves Oliveira
Diretor Administrativo

Valmir Lima Silva Contador
CRC/BA nº 023450/O-3

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB SERTÃO LTDA - SICOOB SERTÃO

SICOOB SERTÃO

CNPJ: 02.057.584/0001-67

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3,595,111.52	6,962,503.16
Distribuição de Sobras e Dividendos		(659,755.49)	(238,492.17)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		5,183,403.62	1,307,327.76
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		99,845.90	29,337.11
Provisões/Reversões para Contingências		39,232.33	-
Depreciações e Amortizações		911,006.34	459,819.96
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		9,168,844.22	8,520,495.82
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Títulos e Valores Mobiliários		(1,558,139.29)	184,255.81
Relações Interfinanceiras		(102,323.12)	(124,452.64)
Operações de Crédito		(6,787,259.77)	(35,845,772.76)
Outros Ativos Financeiros		(1,206,218.69)	(335,349.93)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(124,490.66)	166,172.38
Outros Ativos		208,286.17	(27,031.50)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista		1,465,412.17	(4,759,906.33)
Depósitos sob Aviso		12,466.94	(12,073.93)
Depósitos à Prazo		5,706,037.48	(300,517.25)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		3,688,822.26	6,609.74
Relações Interfinanceiras		109,621.76	(446,283.29)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(1,474,974.02)	-
Outros Passivos Financeiros		664,693.44	1,020,258.81
Provisões		(10,000.00)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		190,513.18	(40,679.44)
Outros Passivos		303,729.22	(211,888.15)
Imposto de Renda		(117,825.45)	(186,508.10)
Contribuição Social		(77,895.27)	(119,104.86)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		10,059,300.57	(32,511,775.62)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos		453,724.58	97,837.82
Distribuição de Sobras da Central		206,030.91	140,654.35
Aquisição de Intangível		(21,304.78)	(5,304.94)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(587,406.54)	(2,318,616.64)
Aquisição de Investimentos		(1,110,326.50)	(421,443.14)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(1,059,282.33)	(2,506,872.55)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		1,370,481.29	256,418.83
Devolução de Capital à Cooperados		(4,251,572.45)	(1,854,661.71)
Estorno de Capital		(366.97)	(100.00)
Distribuição de sobras para associados		(36,335.90)	(80,528.21)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		(2,917,794.03)	(1,678,871.09)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		6,082,224.21	(36,697,519.26)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		92,930,844.14	113,968,712.63
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	99,013,068.35	77,271,193.37
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		6,082,224.21	(36,697,519.26)
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.			

Romildo Pedreira de Almeida
Diretor Operacional

Everaldo Alves Oliveira
Diretor Administrativo

Valmir Lima Silva Contador
CRC/BA nº 023450/O-3

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB SERTÃO LTDA - SICOOB SERTÃO
SICOOB SERTÃO
CNPJ: 02.057.584/0001-67
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2020	34,007,154.14	(77,202.70)	12,826,704.08	3,058,039.42	49,814,694.94
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	2,977,511.21	-	-	(3,058,039.42)	(80,528.21)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	378,806.82	(122,387.99)	-	-	256,418.83
Por Devolução (-)	(1,854,661.71)	-	-	-	(1,854,661.71)
Estorno de Capital	(100.00)	-	-	-	(100.00)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	6,656,890.20	6,656,890.20
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(441,221.96)	(441,221.96)
Saldos em 30/06/2021	35,508,710.46	(199,590.69)	12,826,704.08	6,215,668.24	54,351,492.09
Saldos em 31/12/2021	55,432,568.73	(215,258.41)	15,811,107.73	4,144,945.42	75,173,363.47
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	4,108,609.52	-	-	(4,144,945.42)	(36,335.90)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	1,386,637.00	(16,155.71)	-	-	1,370,481.29
Por Devolução (-)	(4,251,572.45)	-	-	-	(4,251,572.45)
Estorno de Capital	(366.97)	-	-	-	(366.97)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	3,399,390.80	3,399,390.80
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(822,694.89)	(822,694.89)
Saldos em 30/06/2022	56,675,875.83	(231,414.12)	15,811,107.73	2,576,695.91	74,832,265.35

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Romildo Pedreira de Almeida
Diretor Operacional

Everaldo Alves Oliveira
Diretor Administrativo

Valmir Lima Silva Contador
CRC/BA nº 023450/O-3

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB SERTÃO LTDA - SICOOB SERTÃO
SICOOB SERTÃO
CNPJ: 02.057.584/0001-67
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3,399,390.80	6,656,890.20
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		3,399,390.80	6,656,890.20

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Romildo Pedreira de Almeida
Diretor Operacional

Everaldo Alves Oliveira
Diretor Administrativo

Valmir Lima Silva Contador
CRC/BA nº 023450/O-3