

SICOOB CREDIMED - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA CIDADE DE UBERABA LTDA.

SICOOB CREDIMED
CNPJ: 71.336.432/0001-16

BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		63.857.719,70	54.816.495,39
DISPONIBILIDADES	4	498.813,11	367.851,29
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		65.846.183,57	55.223.190,29
Títulos e Valores Mobiliários	5	1.541.386,49	1.269.130,84
Relações Interfinanceiras	4	26.240.268,09	21.631.435,14
Centralização Financeira		26.240.268,09	21.631.435,14
Operações de Crédito	6	36.283.333,02	31.071.730,81
Outros Ativos Financeiros	7	1.781.195,97	1.250.893,50
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(3.370.857,70)	(1.127.896,82)
(-) Operações de Crédito	6.b	(2.975.227,15)	(1.102.474,80)
(-) Outras	7.1	(395.630,55)	(25.422,02)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	5.002,73	3.251,13
OUTROS ATIVOS	9	(757.546,68)	(504.125,65)
IMOBILIZADO DE USO	10	2.615.743,48	1.669.603,80
INTANGÍVEL	11	125.667,31	153.726,30
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	10 e 11	(1.105.286,12)	(963.140,23)
(-) PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS		-	(5.964,72)
TOTAL DO ATIVO		63.857.719,70	54.816.495,39
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		63.857.719,70	54.816.495,39
DEPÓSITOS	12	49.577.889,95	40.708.673,04
Depósitos à Vista		7.642.819,01	6.210.784,00
Depósitos Sob Aviso		49.938,68	139.949,71
Depósitos a Prazo		41.885.132,26	34.357.939,33
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	13	29.795,39	91.565,24
Outros Passivos Financeiros		29.795,39	91.565,24
PROVISÕES	14	186.520,05	119.150,56
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	15	227.666,90	230.106,95
OUTROS PASSIVOS	16	997.035,33	929.622,63
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		12.838.812,08	12.737.376,97
CAPITAL SOCIAL	17.a	9.476.355,20	8.789.724,81
RESERVAS DE SOBRAS		3.942.463,43	3.803.663,28
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	17.d	(580.006,55)	143.988,88
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		63.857.719,70	54.816.495,39

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SICOOB CREDIMED - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA CIDADE DE UBERABA LTDA.

SICOOB CREDIMED

CNPJ: 71.336.432/0001-16

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		5.611.705,99	10.956.652,67	8.260.604,82
Operações de Crédito	19	4.083.731,02	8.007.686,28	5.927.270,36
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	1.527.974,97	2.948.966,39	2.333.334,46
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20	(4.243.190,48)	(7.366.528,41)	(3.713.594,94)
Operações de Captação no Mercado	12.d	(2.390.090,10)	(4.741.049,39)	(3.352.166,20)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	20	(1.853.100,38)	(2.625.479,02)	(361.428,74)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.368.515,51	3.590.124,26	4.547.009,88
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.178.544,70)	(4.005.032,56)	(3.860.159,19)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	21	815.977,72	1.340.926,05	731.860,97
Rendas de Tarifas	22	201.034,38	384.229,18	319.662,65
Dispêndios e Despesas de Pessoal	23	(1.802.353,61)	(3.566.711,95)	(3.132.772,05)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	24	(1.404.124,88)	(2.533.703,57)	(2.010.974,57)
Dispêndios e Despesas Tributárias	25	(28.053,95)	(44.752,82)	(31.699,92)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	26	379.135,16	942.339,82	395.166,07
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	27	(340.159,52)	(527.359,27)	(131.402,34)
PROVISÕES	28	3.142,92	(67.369,49)	(43.799,21)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		3.142,92	(67.369,49)	(43.799,21)
RESULTADO OPERACIONAL		(806.886,27)	(482.277,79)	643.051,48
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	29	12.193,30	11.742,00	(7.306,41)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(794.692,97)	(470.535,79)	635.745,07
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(93.326,72)	(105.334,49)	(88.883,04)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(49.789,59)	(56.530,15)	(45.375,38)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(43.537,13)	(48.804,34)	(43.507,66)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(8.420,11)	(60.738,28)	(82.753,34)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(896.439,80)	(636.608,56)	464.108,69

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SICOOB CREDIMED - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA CIDADE DE UBERABA LTDA.
SICOOB CREDIMED
CNPJ: 71.336.432/0001-16
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		(896.439,80)	(636.608,56)	464.108,69
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		(896.439,80)	(636.608,56)	464.108,69

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SICOOB CREDIMED - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA CIDADE DE UBERABA LTDA

SICOOB CREDIMED

CNPJ: 71.336.432/0001-16

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2021		8.146.009,11	(41,00)	3.300.185,16	91.399,78	11.537.553,05
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		-	-	91.399,78	(91.399,78)	-
Outros Eventos/Reservas		-	-	75.160,25	-	75.160,25
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		881.827,65	(18.383,00)	-	-	863.444,65
Por Devolução (-)		(219.654,95)	-	-	-	(219.654,95)
Estorno de Capital		(33,00)	-	-	-	(33,00)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	64.794,58	64.794,58
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	464.108,69	464.108,69
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	287.977,77	(287.977,77)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	48.940,32	(48.940,32)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(47.996,30)	(47.996,30)
Saldos em 31/12/2022		8.808.148,81	(18.424,00)	3.803.663,28	143.988,88	12.737.376,97
Saldos em 31/12/2022		8.808.148,81	(18.424,00)	3.803.663,28	143.988,88	12.737.376,97
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		-	-	107.991,66	(107.991,66)	-
Distribuição de sobras para associados		35.562,70	-	-	(35.997,22)	(434,52)
Outros Eventos/Reservas		-	-	30.808,49	-	30.808,49
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.011.105,59	8.496,66	-	-	1.019.602,25
Por Devolução (-)		(368.534,56)	-	-	-	(368.534,56)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	56.602,01	56.602,01
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	(636.608,56)	(636.608,56)
Saldos em 31/12/2023		9.486.282,54	(9.927,34)	3.942.463,43	(580.006,55)	12.838.812,08
Saldos em 30/06/2023		9.141.643,74	(32.359,90)	3.911.654,94	259.831,24	13.280.770,02
Outros Eventos/Reservas		-	-	30.808,49	-	30.808,49
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		494.466,48	22.432,56	-	-	516.899,04
Por Devolução (-)		(149.827,68)	-	-	-	(149.827,68)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	56.602,01	56.602,01
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	(896.439,80)	(896.439,80)
Saldos em 31/12/2023		9.486.282,54	(9.927,34)	3.942.463,43	(580.006,55)	12.838.812,08

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

SICOOB CREDIMED - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA CIDADE DE UBERABA LTDA.

SICOOB CREDIMED

CNPJ: 71.336.432/0001-16

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(794.692,97)	(470.535,79)	635.745,07
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(272.255,65)	-
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	20	1.853.100,38	2.625.479,02	361.428,74
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	28	(3.142,92)	67.369,49	43.799,21
Provisões/Reversões Não Operacionais	29	(0,01)	(0,01)	8.464,50
Depreciações e Amortizações	24	82.391,93	156.642,26	124.591,71
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		1.137.656,41	2.106.699,32	1.174.029,23
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Operações de Crédito		559.248,04	(5.539.908,48)	(6.972.519,14)
Outros Ativos Financeiros		(396.484,83)	(584.514,34)	(192.032,83)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		1.960,01	(1.751,60)	(2.949,83)
Outros Ativos		84.918,56	253.421,04	(362.884,75)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		731.038,48	1.432.035,01	935.482,83
Depósitos sob Aviso		(81.657,76)	(90.011,03)	(163.877,93)
Depósitos a Prazo		5.008.484,46	7.527.192,93	12.637.921,78
Outros Passivos Financeiros		(21.009,48)	(61.769,85)	69.134,17
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(34.558,01)	(10.184,90)	51.358,42
Outros Passivos		(280.138,00)	6.674,42	(125.987,58)
FATES - Atos Cooperativos		-	-	(47.996,30)
Reversão/Realização de Fundos		56.602,01	56.602,01	64.794,58
Imposto de Renda Pago		(14.373,55)	(51.725,81)	(17.403,90)
Contribuição Social Pago		(8.426,19)	(45.863,83)	(18.189,16)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		6.743.260,15	4.996.894,89	7.028.879,59
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	272.255,65	-
Aquisição de Intangível		-	7.299,87	(12.741,70)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(465.147,98)	(945.841,65)	(64.683,60)
Aquisição de Investimentos		-	(272.255,65)	(144.551,58)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(465.147,98)	(938.541,78)	(221.976,88)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		516.899,04	1.019.602,25	863.444,65
Devolução de Capital aos Cooperados		(149.827,68)	(368.534,56)	(219.654,95)
Estorno de Capital		-	-	(33,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(434,52)	-
Outros Eventos/Reservas		30.808,49	30.808,49	75.160,25
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		397.879,85	681.441,66	718.916,95
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		6.675.992,02	4.739.794,77	7.525.819,66
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	20.063.089,18	21.999.286,43	14.473.466,77
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	26.739.081,20	26.739.081,20	21.999.286,43
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		6.675.992,02	4.739.794,77	7.525.819,66

AS NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS