

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>		<b>109.998.890,68</b>	<b>71.312.031,71</b>
<b>Circulante</b>		<b>86.727.762,27</b>	<b>58.216.791,96</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4</b>	<b>66.275.027,28</b>	<b>43.491.487,34</b>
Disponibilidades		5.110.661,07	3.102.823,08
Centralização Financeira - Cooperativas		61.164.366,21	40.388.664,26
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>-</b>	<b>5.095,00</b>
Correspondente no País		-	5.095,00
<b>Operações de Crédito</b>	<b>6</b>	<b>19.978.235,93</b>	<b>14.151.810,89</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		19.608.820,50	14.456.196,31
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(828.407,52)	(994.413,90)
Financiamentos		1.194.458,93	738.577,21
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(54.627,90)	(48.548,73)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		58.283,34	-
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(291,42)	-
<b>Outros Créditos</b>	<b>7</b>	<b>384.338,66</b>	<b>495.206,58</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas		74.506,86	163.989,62
Rendas a Receber		109.965,67	155.528,39
Diversos		255.917,35	320.626,32
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(56.051,22)	(144.937,75)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>8</b>	<b>90.160,40</b>	<b>73.192,15</b>
Despesas Antecipadas		90.160,40	73.192,15
<b>Não Circulante</b>		<b>23.271.128,41</b>	<b>13.095.239,75</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>18.923.532,96</b>	<b>8.869.383,00</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>5</b>	<b>1.049.046,26</b>	<b>1.020.793,75</b>
Títulos e Valores Mobiliários		1.049.046,26	1.020.793,75
<b>Operações de Crédito</b>	<b>6</b>	<b>17.871.456,18</b>	<b>7.845.973,06</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		16.952.407,55	7.405.532,68
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(469.588,02)	(228.879,65)
Financiamentos		1.377.325,61	694.786,10
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(42.866,71)	(25.466,07)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		54.450,00	-
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(272,25)	-
<b>Outros Créditos</b>	<b>7</b>	<b>3.030,52</b>	<b>2.616,19</b>
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		3.030,52	2.616,19
<b>Permanente</b>		<b>4.347.595,45</b>	<b>4.225.856,75</b>
<b>Investimentos</b>	<b>9</b>	<b>1.990.526,32</b>	<b>1.725.526,15</b>
Participação em Cooperativa Central de Crédito		1.512.444,29	1.277.378,86
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		478.082,03	448.147,29
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>10</b>	<b>2.255.254,64</b>	<b>2.393.154,67</b>
Imobilizado de Uso		4.523.561,49	4.299.254,53
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(2.268.306,85)	(1.906.099,86)
<b>Intangível</b>	<b>11</b>	<b>101.814,49</b>	<b>107.175,93</b>
Ativos Intangíveis		448.934,22	431.678,32
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(347.119,73)	(324.502,39)
<b>Total do Ativo</b>		<b>109.998.890,68</b>	<b>71.312.031,71</b>
<b>PASSIVO</b>		<b>97.287.815,08</b>	<b>60.222.311,21</b>
<b>Circulante</b>		<b>97.287.815,08</b>	<b>60.222.311,21</b>
<b>Depósitos</b>	<b>12</b>	<b>94.795.469,30</b>	<b>58.051.690,69</b>
Depósitos à Vista		53.994.864,59	29.908.520,37
Depósitos à Prazo		40.800.604,71	28.143.170,32
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>13</b>	<b>847,01</b>	<b>-</b>
Relações com Correspondentes		847,01	-
<b>Relações Interdependências</b>	<b>14</b>	<b>282.190,20</b>	<b>312.331,56</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		282.190,20	312.331,56
<b>Outras Obrigações</b>	<b>15</b>	<b>2.209.308,57</b>	<b>1.858.288,96</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	15.1	2.876,93	20.654,97
Sociais e Estatutárias	15.2	359.940,70	152.182,15
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	15.3	252.750,69	208.039,15
Diversas	15.4	1.593.740,25	1.477.412,69
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>17</b>	<b>12.711.075,60</b>	<b>11.089.720,50</b>
<b>Capital Social</b>	<b>17.1</b>	<b>9.672.531,72</b>	<b>8.443.555,49</b>
De Domiciliados No País		10.229.544,03	8.832.911,76
(-) Capital A Realizar		(557.012,31)	(389.356,27)
<b>Reserva de Sobras</b>	<b>17.2</b>	<b>2.727.393,10</b>	<b>2.338.454,62</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>17.4</b>	<b>311.150,78</b>	<b>307.710,39</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>109.998.890,68</b>	<b>71.312.031,71</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**JOÃO ALMEIDA DE OLIVEIRA**  
 DIRETOR ADMINISTRATIVO

**LUCIARA ANDRADE DE OLIVEIRA**  
 DIRETOR OPERACIONAL

**VALMIR LIMA SILVA**  
 CONTADOR  
 CRCBA-023450/0-3

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA - SICOOB COOPEMAR  
CNPJ 04.174.720/0001-24  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

Valores expressos em Reais

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>18</b>	<b>4.366.944,75</b>	<b>8.239.955,47</b>	<b>4.236.694,68</b>	<b>8.404.740,71</b>
Operações de Crédito		3.761.075,43	6.829.145,54	3.230.828,42	6.337.169,98
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros		10.254,13	28.252,51	27.874,54	57.488,71
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	595.615,19	1.382.557,42	977.991,72	2.010.082,02
<b>Dispêndio da Intermediação Financeira</b>	<b>19</b>	<b>(1.065.072,10)</b>	<b>(2.339.062,57)</b>	<b>(1.498.980,63)</b>	<b>(2.679.974,61)</b>
Operações de Captação no Mercado	12.a	(408.633,06)	(905.047,09)	(701.300,33)	(1.433.233,07)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(656.439,04)	(1.434.015,48)	(797.680,30)	(1.246.741,54)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>3.301.872,65</b>	<b>5.900.892,90</b>	<b>2.737.714,05</b>	<b>5.724.766,10</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(2.351.121,28)</b>	<b>(5.028.458,34)</b>	<b>(2.638.077,89)</b>	<b>(4.874.074,01)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	20	1.230.432,55	2.196.525,97	826.064,97	1.566.144,07
Rendas (Ingressos) de Tarifas	21	1.415.034,74	2.644.346,07	1.132.874,30	2.203.496,22
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	22	(2.173.239,41)	(4.324.922,19)	(1.973.731,86)	(3.775.527,37)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	23	(2.730.118,26)	(5.269.882,67)	(2.617.241,67)	(4.859.022,07)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	24	(104.753,25)	(190.981,58)	(84.314,30)	(153.229,05)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	25	303.756,72	634.527,54	309.644,99	604.206,70
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	26	(290.160,49)	(662.602,87)	(240.110,68)	(460.204,37)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	27	-	(40.936,02)	-	-
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	28	(2.073,88)	(14.532,59)	8.736,36	61,86
<b>Resultado Operacional</b>		<b>950.751,37</b>	<b>872.434,56</b>	<b>99.636,16</b>	<b>850.692,09</b>
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>950.751,37</b>	<b>872.434,56</b>	<b>99.636,16</b>	<b>850.692,09</b>
Imposto de Rendas		(35.647,68)	(50.098,50)	(20.319,76)	(41.885,06)
Contribuição Social		(30.008,28)	(44.459,10)	(19.391,86)	(39.531,04)
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>885.095,41</b>	<b>777.876,96</b>	<b>59.924,54</b>	<b>769.275,99</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>		<b>-</b>	<b>(466.726,18)</b>	<b>-</b>	<b>(461.565,60)</b>
FATES		-	(77.787,70)	-	(76.927,60)
Reserva Legal		-	(388.938,48)	-	(384.638,00)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>885.095,41</b>	<b>311.150,78</b>	<b>59.924,54</b>	<b>307.710,39</b>
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>	<b>17.4</b>	<b>885.095,41</b>	<b>311.150,78</b>	<b>59.924,54</b>	<b>307.710,39</b>
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		-	-	-	-

**JOÃO ALMEIDA DE OLIVEIRA**  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

**LUCIARA ANDRADE DE OLIVEIRA**  
DIRETOR OPERACIONAL

**VALMIR LIMA SILVA**  
CONTADOR  
CRCBA-023450/O-3

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA - SICOOB COOPEMAR  
CNPJ 04.174.720/0001-24  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores expressos em Reais

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais	
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal			
<b>Saldo em 31/12/2018</b>	Notas	6.985.911,38	(221.574,31)	1.953.816,62	480.116,47	9.198.270,16
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-
Ao Capital		479.741,43	-	-	(479.741,43)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	(375,04)	(375,04)
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		1.577.914,12	(167.781,96)	-	-	1.410.132,16
Por Devolução (-)		(210.555,17)	-	-	-	(210.555,17)
Estorno de Capital		(100,00)	-	-	-	(100,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	769.275,99	769.275,99
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	384.638,00	(384.638,00)	-
F A T E S		-	-	-	(76.927,60)	(76.927,60)
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		8.832.911,76	(389.356,27)	2.338.454,62	307.710,39	11.089.720,50
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-
Ao Capital		307.303,93	-	-	(307.303,93)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados		-	-	-	(406,46)	(406,46)
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		1.602.746,97	(167.656,04)	-	-	1.435.090,93
Por Devolução (-)		(513.376,60)	-	-	-	(513.376,60)
Estorno de Capital		(42,03)	-	-	-	(42,03)
<b>Reversões de Reservas</b>		-	-	-	-	-
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	777.876,96	777.876,96
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	388.938,48	(388.938,48)	-
F A T E S		-	-	-	(77.787,70)	(77.787,70)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>		10.229.544,03	(557.012,31)	2.727.393,10	311.150,78	12.711.075,60
<b>Saldo em 30/06/2019</b>		7.927.223,94	(301.424,83)	1.953.816,62	709.351,45	10.288.967,18
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		933.521,80	(87.931,44)	-	-	845.590,36
Por Devolução (-)		(27.733,98)	-	-	-	(27.733,98)
Estorno de Capital		(100,00)	-	-	-	(100,00)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	59.924,54	59.924,54
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	384.638,00	(384.638,00)	-
F A T E S		-	-	-	(76.927,60)	(76.927,60)
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		8.832.911,76	(389.356,27)	2.338.454,62	307.710,39	11.089.720,50
<b>Saldo em 30/06/2020</b>		9.725.285,20	(506.199,74)	2.338.454,62	(107.218,45)	11.450.321,63
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		817.869,80	(50.812,57)	-	-	767.057,23
Por Devolução (-)		(313.610,97)	-	-	-	(313.610,97)
<b>Reversões de Reservas</b>		-	-	-	-	-
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>		-	-	-	885.095,41	885.095,41
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>		-	-	-	-	-
Fundo de Reserva		-	-	388.938,48	(388.938,48)	-
F A T E S		-	-	-	(77.787,70)	(77.787,70)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>		10.229.544,03	(557.012,31)	2.727.393,10	311.150,78	12.711.075,60

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**JOÃO ALMEIDA DE OLIVEIRA**  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

**LUCIARA ANDRADE DE OLIVEIRA**  
DIRETOR OPERACIONAL

**VALMIR LIMA SILVA**  
CONTADOR  
CRCBA-023450/O-3

## COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA - SICOOB COOPEMAR

CNPJ 04.174.720/0001-24

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Valores expressos em Reais

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais					
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>885.095,41</b>	<b>777.876,96</b>	<b>59.924,54</b>	<b>769.275,99</b>
Juros ao Capital Recebido		(37.220,34)	(37.220,34)	(68.143,86)	(68.143,86)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(65.512,86)	-	(71.313,93)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		656.439,04	1.434.015,48	797.680,30	1.246.741,54
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		23.192,72	48.700,84	13.931,57	35.392,00
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		-	40.936,02	-	-
Depreciações e Amortizações		195.055,17	384.824,31	160.693,44	322.558,66
<b>Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações</b>		<b>1.722.562,00</b>	<b>2.583.620,41</b>	<b>964.085,99</b>	<b>2.234.510,40</b>
Títulos e Valores Mobiliários		(10.254,13)	(28.252,51)	(27.874,54)	(57.488,71)
Relações Interfinanceiras		13.195,84	5.095,00	(763,14)	(5.095,00)
Operações de Crédito		(11.347.852,60)	(17.285.923,64)	(2.548.104,97)	(4.117.161,17)
Outros Créditos		741.214,28	110.453,59	(77.997,80)	(81.388,56)
Outros Valores e Bens		(51.832,78)	(16.968,25)	6.588,42	70.245,70
Depósitos à Vista		4.748.012,82	24.086.344,22	7.071.197,63	6.389.508,24
Depósitos à Prazo		7.942.557,39	12.657.434,39	1.675.053,08	4.766.499,62
Relações Interdependências		(438.134,29)	(30.141,36)	(739.485,34)	(50.121,84)
Relações Interfinanceiras		838,89	847,01	-	-
Outras Obrigações		(733.672,71)	355.940,35	568.069,50	206.127,99
FATES Sobras Exercício		(77.787,70)	(77.787,70)	(76.927,60)	(76.927,60)
Imposto de Renda		(35.647,68)	(50.098,50)	(20.319,76)	(41.885,06)
Contribuição Social		(30.008,28)	(44.459,10)	(19.391,86)	(39.531,04)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>2.443.191,05</b>	<b>22.266.103,91</b>	<b>6.774.129,61</b>	<b>9.197.292,97</b>
Recebimento Dividendos		-	29.931,46	-	53.581,95
Distribuição Sobras da Central		-	35.581,40	-	17.731,98
Recebimento de Juros ao Capital		37.220,34	37.220,34	68.143,86	68.143,86
Aquisição de Intangível		(14.760,90)	(17.255,90)	(5.631,80)	(14.296,10)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(35.321,05)	(224.306,94)	(501.659,49)	(655.600,50)
Aquisição de investimentos		(132.531,79)	(265.000,17)	(123.090,46)	(246.261,16)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>(145.393,40)</b>	<b>(403.829,81)</b>	<b>(562.237,89)</b>	<b>(776.699,97)</b>
Aumento por Novos Aportes de Capital		767.057,23	1.435.090,93	845.590,36	1.410.132,16
Devolução de Capital à Cooperados		(313.610,97)	(513.376,60)	(27.733,98)	(210.555,17)
Estorno/Cancelamento de Capital		-	(42,03)	(100,00)	(100,00)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	(406,46)	-	(375,04)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>453.446,26</b>	<b>921.265,84</b>	<b>817.756,38</b>	<b>1.199.101,95</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>2.751.243,91</b>	<b>22.783.539,94</b>	<b>7.029.648,10</b>	<b>9.619.694,95</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	4	63.523.783,37	43.491.487,34	36.461.839,24	33.871.792,39
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	4	66.275.027,28	66.275.027,28	43.491.487,34	43.491.487,34
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>2.751.243,91</b>	<b>22.783.539,94</b>	<b>7.029.648,10</b>	<b>9.619.694,95</b>
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		-	-	0,00	-

**JOÃO ALMEIDA DE OLIVEIRA**  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

**LUCIARA ANDRADE DE OLIVEIRA**  
DIRETOR OPERACIONAL

**VALMIR LIMA SILVA**  
CONTADOR  
CRCBA-023450/O-3

## COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA - SICOOB COOPEMAR

CNPJ 04.174.720/0001-24

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

Valores expressos em Reais

DRA	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>885.095,41</b>	<b>777.876,96</b>	<b>59.924,54</b>	<b>769.275,99</b>
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>	<b>29</b>	<b>885.095,41</b>	<b>777.876,96</b>	<b>59.924,54</b>	<b>769.275,99</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**JOÃO ALMEIDA DE OLIVEIRA**  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

**LUCIARA ANDRADE DE OLIVEIRA**  
DIRETOR OPERACIONAL

**VALMIR LIMA SILVA**  
CONTADOR  
CRCBA-023450/O-3