

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA
SICOOB COOPEMAR
CNPJ: 04.174.720/0001-24
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO		149.117.967,92	107.666.708,83
DISPONIBILIDADES	4	2.663.027,76	3.054.255,12
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		145.711.553,51	101.434.297,83
Títulos e Valores Mobiliários	5	7.919.387,52	1.095.153,40
Relações Interfinanceiras		82.999.044,43	55.751.742,20
Centralização Financeira	4	82.999.044,43	55.749.961,90
Outras Relações Interfinanceiras		-	1.780,30
Operações de Crédito	6	52.889.189,82	43.663.525,32
Outros Ativos Financeiros	7	1.903.931,74	923.876,91
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(2.050.516,76)	(2.120.691,40)
(-) Operações de Crédito	6.b	(1.676.536,03)	(1.981.745,52)
(-) Outras	7.1	(373.980,73)	(138.945,88)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	218.486,60	3.030,52
OUTROS ATIVOS	9	160.127,32	151.277,30
INVESTIMENTOS	10	-	2.510.739,78
IMOBILIZADO DE USO	11	5.506.193,92	5.277.387,11
INTANGÍVEL	12	448.934,22	448.934,22
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11 e 12	(3.539.838,65)	(3.092.521,65)
TOTAL DO ATIVO		149.117.967,92	107.666.708,83
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		149.117.967,92	107.666.708,83
DEPÓSITOS	13	125.069.684,26	89.592.998,92
Depósitos à Vista		57.669.206,95	48.880.887,56
Depósitos a Prazo		67.400.477,31	40.712.111,36
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.446.039,43	226.009,64
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	1.274.332,47	-
Relações Interfinanceiras		3,72	0,73
Outras Relações Interfinanceiras		3,72	0,73
Outros Passivos Financeiros	15	171.703,24	226.008,91
PROVISÕES	17	100.713,85	75.370,47
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	255.604,82	243.232,80
OUTROS PASSIVOS	19	2.495.474,07	1.996.783,58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		19.750.451,49	15.532.313,42
CAPITAL SOCIAL	20.1	13.056.497,48	10.894.483,52
RESERVAS DE SOBRAS	20.2	5.404.457,97	3.777.030,37
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20.4	1.289.496,04	860.799,53
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		149.117.967,92	107.666.708,83

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

Luciara Andrade de Oliveira
Diretor Operacional

Josiel Augusta Barbosa
Diretor Administrativo

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA

SICOOB COOPEMAR

CNPJ: 04.174.720/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	11.002.881,89	18.413.251,13	10.822.821,99
Operações de Crédito		5.956.164,62	10.686.483,17	8.626.938,97
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	4.525.352,47	7.119.025,26	1.988.644,51
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	521.364,80	607.742,70	207.238,51
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(4.508.312,40)	(7.552.378,45)	(3.328.042,16)
Operações de Captação no Mercado	13.d	(3.590.567,19)	(5.697.338,64)	(1.715.071,23)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(917.745,21)	(1.855.039,81)	(1.612.970,93)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.494.569,49	10.860.872,68	7.494.779,83
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(3.210.036,04)	(6.603.484,93)	(5.183.452,59)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	1.442.028,65	2.588.986,47	2.663.576,31
Rendas de Tarifas	25	1.760.560,38	3.186.218,45	3.077.613,74
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(3.052.527,69)	(5.642.212,50)	(4.645.817,15)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(3.217.100,79)	(6.496.574,42)	(6.007.796,17)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(111.497,83)	(194.019,37)	(213.326,22)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	579.789,60	1.150.223,06	710.539,11
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(611.288,36)	(1.196.106,62)	(768.242,21)
PROVISÕES	31	22.048,49	(25.343,38)	(43.321,15)
Provisões/Reversões para Contingências		4.000,00	-	(4.000,00)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		18.048,49	(25.343,38)	(39.321,15)
RESULTADO OPERACIONAL		3.306.581,94	4.232.044,37	2.268.006,09
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.306.581,94	4.232.044,37	2.268.006,09
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		31.031,46	-	(168.731,55)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		15.515,73	-	(88.945,12)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		15.515,73	-	(79.786,43)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.337.613,40	4.232.044,37	2.099.274,54
JUROS AO CAPITAL	21	(973.887,94)	(1.187.357,28)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		2.363.725,46	3.044.687,09	2.099.274,54

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

Luciara Andrade de Oliveira
Diretor Operacional

Josiel Augusta Barbosa
Diretor Administrativo

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

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

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2020		10.229.544,03	(557.012,31)	2.727.393,10	311.150,78	12.711.075,60
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		309.698,84	-	-	(311.150,78)	(1.451,94)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.650.504,41	(231.661,74)	-	-	1.418.842,67
Por Devolução (-)		(506.589,71)	-	-	-	(506.589,71)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	21.089,71	21.089,71
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	2.099.274,54	2.099.274,54
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	1.049.637,27	(1.049.637,27)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(209.927,45)	(209.927,45)
Saldos em 31/12/2021		11.683.157,57	(788.674,05)	3.777.030,37	860.799,53	15.532.313,42
Saldos em 31/12/2021		11.683.157,57	(788.674,05)	3.777.030,37	860.799,53	15.532.313,42
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados	20.3	845.664,12	-	-	(860.799,53)	(15.135,41)
Outros Eventos/Reservas		-	-	15.557,54	-	15.557,54
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.761.303,41	(128.715,93)	-	-	1.632.587,48
Por Devolução (-)		(1.496.416,75)	-	-	-	(1.496.416,75)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	179.053,02	179.053,02
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	4.232.044,37	4.232.044,37
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	21	-	-	-	(1.187.357,28)	(1.187.357,28)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.180.179,11	-	-	-	1.180.179,11
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	1.611.870,06	(1.611.870,06)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(322.374,01)	(322.374,01)
Saldos em 31/12/2022		13.973.887,46	(917.389,98)	5.404.457,97	1.289.496,04	19.750.451,49
Saldos em 30/06/2022		13.073.310,49	(848.344,93)	3.777.030,37	680.961,63	16.682.957,56
Outros Eventos/Reservas		-	-	15.557,54	-	15.557,54
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		878.110,49	(69.045,05)	-	-	809.065,44
Por Devolução (-)		(1.157.712,63)	-	-	-	(1.157.712,63)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	179.053,02	179.053,02
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	3.337.613,40	3.337.613,40
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(973.887,94)	(973.887,94)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.180.179,11	-	-	-	1.180.179,11
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	1.611.870,06	(1.611.870,06)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(322.374,01)	(322.374,01)
Saldos em 31/12/2022		13.973.887,46	(917.389,98)	5.404.457,97	1.289.496,04	19.750.451,49

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

Luciara Andrade de Oliveira
Diretor Operacional

Josiel Augusta Barbosa
Diretor Administrativo

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA

SICOOB COOPEMAR
 CNPJ: 04.174.720/0001-24
 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
 Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.306.581,94	4.232.044,37	2.268.006,09
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(280.386,85)	(280.386,85)	(77.273,12)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(192.996,91)	(107.467,74)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		917.745,21	1.855.039,81	1.612.970,93
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(18.048,49)	25.343,38	39.321,15
Provisões/Reversões para Contingências		(4.000,00)	-	4.000,00
Atualização de Depósitos em Garantia		-	(419,08)	-
Depreciações e Amortizações		262.685,56	524.009,43	477.095,07
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		4.184.577,37	6.162.634,15	4.216.652,38
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		(2.963.569,85)	(4.313.494,34)	(46.107,14)
Relações Interfinanceiras		14.434,67	1.780,30	(1.780,30)
Operações de Crédito		(8.923.551,09)	(10.904.316,01)	(5.246.566,97)
Outros Ativos Financeiros		(812.387,45)	(1.226.198,69)	(628.210,90)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(191.768,39)	(215.456,08)	-
Outros Ativos		(22.551,63)	(8.850,02)	(31.990,02)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		7.900.578,32	8.788.319,39	(5.113.977,03)
Depósitos a Prazo		20.979.186,86	26.688.365,95	(88.493,35)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		183.787,29	1.274.332,47	-
Relações Interfinanceiras		(472,52)	2,99	(846,28)
Outros Passivos Financeiros		(314.021,28)	(54.305,67)	(93.989,17)
Provisões		-	-	(4.000,00)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		106.807,74	25.552,70	2.907,27
Outros Passivos		(1.985.684,34)	(688.666,79)	114.082,90
FATES - Atos Cooperativos		(322.374,01)	(322.374,01)	(209.927,45)
Imposto de Renda Pago		-	(5.595,48)	(97.361,51)
Contribuição Social Pago		-	(7.585,20)	(83.795,20)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		17.832.991,69	25.194.145,66	(7.313.402,77)
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	51.674,54	11.300,25
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	141.322,37	96.167,49
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		280.386,85	280.386,85	77.273,12
Aquisição de Imobilizado de Uso		(96.465,65)	(305.499,24)	(753.825,62)
Aquisição de Investimentos		-	-	(520.213,46)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		183.921,20	167.884,52	(1.089.298,22)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		809.065,44	1.632.587,48	1.418.842,67
Devolução de Capital à Cooperados		(1.157.712,63)	(1.496.416,75)	(506.589,71)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(15.135,41)	(1.451,94)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.180.179,11	1.180.179,11	-
Reversão/Realização de Fundos		179.053,02	179.053,02	21.089,71
Outros Eventos/Reservas		15.557,54	15.557,54	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.026.142,48	1.495.824,99	931.890,73
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		19.043.055,37	26.857.855,17	(7.470.810,26)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		66.619.016,82	58.804.217,02	66.275.027,28
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	85.662.072,19	85.662.072,19	58.804.217,02
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		19.043.055,37	26.857.855,17	(7.470.810,26)

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

Luciara Andrade de Oliveira
Diretor Operacional

Josiel Augusta Barbosa
Diretor Administrativo

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA
SICOOB COOPEMAR
CNPJ: 04.174.720/0001-24
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.337.613,40	4.232.044,37	2.099.274,54
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		3.337.613,40	4.232.044,37	2.099.274,54

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

Luciara Andrade de Oliveira
Diretor Operacional

Josiel Augusta Barbosa
Diretor Administrativo

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