

COOPERATIVA DE CRÉDITO DA REGIÃO MERIDIONAL DO BRASIL - SICOOB UNICOOB MERIDIONAL

SICOOB UNICOOB MERIDIONAL

CNPJ: 05.392.810/0001-54

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2022</b>		<b>97.632.104,18</b>	<b>(1.400.154,40)</b>	<b>57.029.312,69</b>	<b>3.171.748,30</b>	<b>156.433.010,77</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Distribuição de sobras para associados		30.826,12	0,00	0,00	(3.171.748,30)	(3.140.922,18)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		4.739.763,23	229.132,21	0,00	0,00	4.968.895,44
Por Devolução ( - )		(2.221.067,99)	0,00	0,00	0,00	(2.221.067,99)
Estorno de Capital		(40.023,67)	0,00	0,00	0,00	(40.023,67)
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12.018.243,27</b>	<b>12.018.243,27</b>
<b>Saldos em 30/06/2023</b>		<b>100.141.601,87</b>	<b>(1.171.022,19)</b>	<b>57.029.312,69</b>	<b>12.018.243,27</b>	<b>168.018.135,64</b>
<b>Saldos em 31/12/2023</b>		<b>116.233.642,83</b>	<b>(1.614.294,75)</b>	<b>75.864.114,88</b>	<b>7.082.908,57</b>	<b>197.566.371,53</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Distribuição de sobras para associados		3.582.766,69	0,00	0,00	(7.082.908,57)	(3.500.141,88)
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		7.742.113,89	(463.086,29)	0,00	0,00	7.279.027,60
Por Devolução ( - )		(4.301.033,77)	0,00	0,00	0,00	(4.301.033,77)
Estorno de Capital		(31.492,70)	0,00	0,00	0,00	(31.492,70)
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11.932.829,36</b>	<b>11.932.829,36</b>
<b>Saldos em 30/06/2024</b>		<b>123.225.996,94</b>	<b>(2.077.381,04)</b>	<b>75.864.114,88</b>	<b>11.932.829,36</b>	<b>208.945.560,14</b>

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

SICOOB UNICOOB MERIDIONAL  
CNPJ: 05.392.810/0001-54  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
Em Reais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>			
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	28	(852.343,00)	-
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	22	20.778.823,62	10.719.501,80
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	30	(101.133,23)	8.820,62
Provisões/Reversões para Contingências	30	247.396,29	49.161,51
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(27.450,72)	(26.666,08)
Depreciações e Amortizações	26	1.566.382,20	1.490.578,85
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>36.407.742,37</b>	<b>26.147.897,79</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		96.521.182,50	(3.335.121,45)
Títulos e Valores Mobiliários		(661.577,97)	(8.884.392,84)
Operações de Crédito		(19.809.971,34)	9.951.874,97
Outros Ativos Financeiros		3.158.607,95	(2.521.153,71)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(257.212,76)	(122.197,77)
Outros Ativos		(4.302.835,62)	(2.898.209,27)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos à Vista		(672.391,98)	(1.582.103,19)
Depósitos sob Aviso		34.828,12	(96.258,37)
Depósitos a Prazo		182.086.843,64	72.041.079,56
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(92.400.828,69)	20.669.330,94
Relações Interfinanceiras		(36.015.979,52)	(41.370.137,09)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(42.940,13)	(888.712,55)
Outros Passivos Financeiros		(17.663,35)	(14.562.851,34)
Provisões		(1.111.477,82)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(571.007,07)	(335.040,19)
Outros Passivos		(3.813.590,16)	1.944.648,42
Imposto de Renda Pago		-	(33,11)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>158.531.728,17</b>	<b>54.158.620,80</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		852.343,00	-
Aquisição de Intangível		(76.956,88)	(205.307,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2.092.416,61)	(2.703.642,49)
Aquisição de Investimentos		(2.807.975,00)	(1.664.808,80)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(4.125.005,49)</b>	<b>(4.573.758,29)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		7.279.027,60	4.968.895,44
Devolução de Capital aos Cooperados		(4.301.033,77)	(2.221.067,99)
Estorno de Capital		(31.492,70)	(40.023,67)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(3.500.141,88)	(3.140.922,18)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>(553.640,75)</b>	<b>(433.118,40)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>153.853.081,93</b>	<b>49.151.744,11</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	332.129.090,90	362.022.928,40
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	485.982.172,83	411.174.672,51
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>153.853.081,93</b>	<b>49.151.744,11</b>

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

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>125.347.389,68</b>	<b>117.543.528,06</b>
Operações de Crédito	21	91.703.710,93	80.910.739,32
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	17.316.473,72	23.966.643,13
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	15.141.752,65	12.486.158,27
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6	1.185.452,38	179.987,34
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(79.657.676,50)</b>	<b>(74.185.459,11)</b>
Operações de Captação no Mercado	13.d	(49.754.726,46)	(52.851.522,46)
Operações de Empréstimos e Repasses	15.c	(9.124.126,42)	(10.614.434,85)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	22	(20.778.823,62)	(10.719.501,80)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>45.689.713,18</b>	<b>43.358.068,95</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(30.906.762,97)</b>	<b>(29.488.602,25)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	11.898.913,40	7.030.339,41
Rendas de Tarifas	24	3.124.820,25	2.028.596,94
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(21.115.733,88)	(18.193.852,49)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(19.333.733,26)	(18.645.094,26)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(623.157,34)	(403.269,15)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	4.688.194,18	3.736.582,14
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(9.546.066,32)	(5.041.904,84)
<b>PROVISÕES</b>	<b>30</b>	<b>(146.263,06)</b>	<b>(57.982,13)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(247.396,29)	(49.161,51)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		101.133,23	(8.820,62)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>14.636.687,15</b>	<b>13.811.484,57</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>31</b>	<b>159.380,06</b>	<b>95.016,52</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>14.796.067,21</b>	<b>13.906.501,09</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(272.092,74)</b>	<b>(212.881,25)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(174.411,94)	(139.107,75)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(97.680,80)	(73.773,50)
<b>PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS</b>		<b>(2.591.145,11)</b>	<b>(1.675.376,57)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA</b>		<b>11.932.829,36</b>	<b>12.018.243,27</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>11.932.829,36</b>	<b>12.018.243,27</b>
<b>SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA</b>		<b>11.932.829,36</b>	<b>12.018.243,27</b>

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

## SICOOB UNICOOB MERIDIONAL

CNPJ: 05.392.810/0001-54

## BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	Notas	30/06/2024	31/12/2023
<b>ATIVO</b>		<b>1.758.513.631,00</b>	<b>1.695.537.670,62</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>9.030.726,22</b>	<b>12.904.780,75</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>1.764.283.344,93</b>	<b>1.700.148.688,22</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	183.606.166,78	280.127.349,28
Títulos e Valores Mobiliários	6	39.674.577,65	36.205.745,33
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	6.c	(69.329,10)	(70.049,75)
Relações Interfinanceiras	4.a	476.951.446,61	319.224.310,15
Centralização Financeira		476.951.446,61	319.224.310,15
Operações de Crédito	7	1.047.923.797,69	1.040.643.027,60
Outros Ativos Financeiros	8	16.196.685,30	24.018.305,61
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(47.037.306,90)</b>	<b>(44.589.625,43)</b>
(-) Operações de Crédito	7.b	(44.632.501,44)	(41.170.935,14)
(-) Outras	8.1	(2.404.805,46)	(3.418.690,29)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>9</b>	<b>1.322.284,06</b>	<b>1.065.071,30</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>10</b>	<b>8.625.460,11</b>	<b>4.322.624,49</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11</b>	<b>38.683.849,12</b>	<b>37.392.709,38</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>12</b>	<b>893.414,45</b>	<b>896.457,57</b>
<b>(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>11 e 12</b>	<b>(17.288.140,99)</b>	<b>(16.603.035,66)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.758.513.631,00</b>	<b>1.695.537.670,62</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.758.513.631,00</b>	<b>1.695.537.670,62</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>13</b>	<b>1.178.984.534,36</b>	<b>997.535.254,58</b>
Depósitos à Vista		272.182.513,56	272.854.905,54
Depósitos Sob Aviso		928.417,25	893.589,13
Depósitos a Prazo		905.873.603,55	723.786.759,91
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>346.431.612,19</b>	<b>474.909.023,88</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	153.477.675,66	245.878.504,35
Relações Interfinanceiras		192.692.074,22	228.708.053,74
Repasse Interfinanceiros	15.a	192.692.074,22	228.708.053,74
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	42.940,13
Outros Passivos Financeiros	16	261.862,31	279.525,66
<b>PROVISÕES</b>	<b>17</b>	<b>4.172.462,10</b>	<b>4.026.199,04</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>18</b>	<b>1.816.922,71</b>	<b>2.115.837,04</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>19</b>	<b>18.162.539,50</b>	<b>19.384.984,55</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>20</b>	<b>208.945.560,14</b>	<b>197.566.371,53</b>
CAPITAL SOCIAL		121.148.615,90	114.619.348,08
RESERVAS DE SOBRAS		75.864.114,88	75.864.114,88
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		11.932.829,36	7.082.908,57
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.758.513.631,00</b>	<b>1.695.537.670,62</b>

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

SICOOB UNICOOB MERIDIONAL  
 CNPJ: 05.392.810/0001-54  
 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
 Em Reais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		11.932.829,36	12.018.243,27
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>11.932.829,36</b>	<b>12.018.243,27</b>

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