

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
Saldos em 31/12/2022		97.632.104,18	(1.400.154,40)	57.029.312,69	3.171.748,30	156.433.010,77
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		30.826,12	0,00	0,00	(3.171.748,30)	(3.140.922,18)
Movimentação de Capital:						
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)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	12.018.243,27	12.018.243,27
Saldos em 30/06/2023		100.141.601,87	(1.171.022,19)	57.029.312,69	12.018.243,27	168.018.135,64
Saldos em 31/12/2023		116.233.642,83	(1.614.294,75)	75.864.114,88	7.082.908,57	197.566.371,53
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		3.582.766,69	0,00	0,00	(7.082.908,57)	(3.500.141,88)
Movimentação de Capital:						
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)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	11.932.829,36	11.932.829,36
Saldos em 30/06/2024		123.225.996,94	(2.077.381,04)	75.864.114,88	11.932.829,36	208.945.560,14

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

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

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

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		14.796.067,21	13.906.501,09
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
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		36.407.742,37	26.147.897,79
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
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)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
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)
CAIXA LÍQUIDO APPLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		158.531.728,17	54.158.620,80
Atividades de Investimentos			
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)
CAIXA LÍQUIDO APPLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(4.125.005,49)	(4.573.758,29)
Atividades de Financiamentos			
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)
CAIXA LÍQUIDO APPLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		(553.640,75)	(433.118,40)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		153.853.081,93	49.151.744,11
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
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
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		153.853.081,93	49.151.744,11

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

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

SICOOB UNICOOB MERIDIONAL

CNPJ: 05.392.810/0001-54

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		125.347.389,68	117.543.528,06
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
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		(79.657.676,50)	(74.185.459,11)
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)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		45.689.713,18	43.358.068,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(30.906.762,97)	(29.488.602,25)
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)
PROVISÕES	30	(146.263,06)	(57.982,13)
Provisões/Reversões para Contingências		(247.396,29)	(49.161,51)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		101.133,23	(8.820,62)
RESULTADO OPERACIONAL		14.636.687,15	13.811.484,57
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	159.380,06	95.016,52
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		14.796.067,21	13.906.501,09
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(272.092,74)	(212.881,25)
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)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(2.591.145,11)	(1.675.376,57)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		11.932.829,36	12.018.243,27
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		11.932.829,36	12.018.243,27
SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		11.932.829,36	12.018.243,27

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

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

SICOOB UNICOOB MERIDIONAL

CNPJ: 05.392.810/0001-54

BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	Notas	30/06/2024	31/12/2023
ATIVO		1.758.513.631,00	1.695.537.670,62
DISPONIBILIDADES	4	9.030.726,22	12.904.780,75
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.764.283.344,93	1.700.148.688,22
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(47.037.306,90)	(44.589.625,43)
(-) Operações de Crédito	7.b	(44.632.501,44)	(41.170.935,14)
(-) Outras	8.1	(2.404.805,46)	(3.418.690,29)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	1.322.284,06	1.065.071,30
OUTROS ATIVOS	10	8.625.460,11	4.322.624,49
IMOBILIZADO DE USO	11	38.683.849,12	37.392.709,38
INTANGÍVEL	12	893.414,45	896.457,57
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11 e 12	(17.288.140,99)	(16.603.035,66)
TOTAL DO ATIVO		1.758.513.631,00	1.695.537.670,62
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.758.513.631,00	1.695.537.670,62
DEPÓSITOS	13	1.178.984.534,36	997.535.254,58
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
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		346.431.612,19	474.909.023,88
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
Repasses 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
PROVISÕES	17	4.172.462,10	4.026.199,04
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	1.816.922,71	2.115.837,04
OUTROS PASSIVOS	19	18.162.539,50	19.384.984,55
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	208.945.560,14	197.566.371,53
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
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.758.513.631,00	1.695.537.670,62

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

	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		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		11.932.829,36	12.018.243,27

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