

## COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB CREDCOOP LTDA

SICOOB CREDCOOP

CNPJ: 02.528.151/0001-42

## BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>		<b>89,651,043.35</b>	<b>75,633,489.56</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>762,868.49</b>	<b>550,890.87</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>90,548,786.22</b>	<b>74,624,653.37</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5	5,400,687.53	1,078,364.06
Relações Interfinanceiras		16,139,816.42	7,646,438.77
Centralização Financeira	4	16,139,816.42	7,646,438.77
Operações de Crédito	6	68,552,147.11	65,563,441.30
Outros Ativos Financeiros	7	456,135.16	336,409.24
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE</b>		<b>(2,530,170.25)</b>	<b>(3,262,584.67)</b>
(-) Operações de Crédito	6	(2,423,913.54)	(3,121,389.19)
(-) Outras	7.1	(106,256.71)	(141,195.48)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>8</b>	<b>46,021.79</b>	<b>39,300.01</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>9</b>	<b>202,497.72</b>	<b>103,186.62</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>10</b>	-	<b>2,928,623.53</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>11</b>	<b>1,467,897.70</b>	<b>1,347,487.45</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>12</b>	<b>81,773.57</b>	<b>81,773.57</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>11 e 12</b>	<b>(928,631.89)</b>	<b>(779,841.19)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>89,651,043.35</b>	<b>75,633,489.56</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>89,651,043.35</b>	<b>75,633,489.56</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>13</b>	<b>44,843,379.22</b>	<b>30,597,971.02</b>
Depósitos à Vista		15,751,770.00	13,345,403.90
Depósitos a Prazo		29,091,609.22	17,252,567.12
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>20,593,046.08</b>	<b>23,813,657.66</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14	20,401,607.29	23,591,617.37
Outros Passivos Financeiros	15	191,438.79	222,040.29
<b>PROVISÕES</b>	<b>17</b>	<b>342,090.33</b>	<b>177,530.22</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>18</b>	<b>113,964.58</b>	<b>84,233.89</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>19</b>	<b>1,004,928.87</b>	<b>868,096.56</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>22,753,634.27</b>	<b>20,092,000.21</b>
CAPITAL SOCIAL	20.1	17,719,646.57	15,946,926.77
RESERVAS DE SOBRAS	20.2 e 20.3	4,414,973.56	3,727,180.07
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20.4	619,014.14	417,893.37
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>89,651,043.35</b>	<b>75,633,489.56</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações

José Rodrigues Jones Neto  
Diretor OperacionalJeandro Silva Oliveira  
Diretor AdministrativoValmir Lima Silva  
Contador – CRC/BA nº: 023450/O-3

## COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB CREDCOOP LTDA

SICOOB CREDCOOP

CNPJ: 02.528.151/0001-42

## DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>22</b>	<b>7,359,600.13</b>	<b>13,494,285.81</b>	<b>9,832,937.07</b>
Operações de Crédito		6,524,699.16	12,170,649.46	9,474,439.27
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	724,980.63	1,148,754.04	313,486.83
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	109,920.34	174,882.31	45,010.97
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>23</b>	<b>(3,327,326.77)</b>	<b>(6,950,878.00)</b>	<b>(4,232,505.56)</b>
Operações de Captação no Mercado	13 (d)	(1,511,826.93)	(2,478,289.93)	(681,612.65)
Operações de Empréstimos e Repasses	14 (b)	(1,484,703.37)	(2,771,520.84)	(1,063,024.93)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(330,796.47)	(1,701,067.23)	(2,487,867.98)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>4,032,273.36</b>	<b>6,543,407.81</b>	<b>5,600,431.51</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(2,502,453.90)</b>	<b>(4,863,355.71)</b>	<b>(4,397,017.93)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	585,551.30	1,078,895.34	993,576.80
Rendas de Tarifas	25	479,855.36	847,142.78	652,212.67
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(1,768,310.70)	(3,451,914.65)	(2,851,696.29)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(2,149,684.37)	(3,957,252.40)	(3,377,136.53)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(31,698.24)	(58,800.51)	(57,861.16)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	672,606.73	1,160,887.44	606,628.80
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(290,773.98)	(482,313.71)	(362,742.22)
<b>PROVISÕES</b>	<b>31</b>	<b>(127,773.69)</b>	<b>(164,560.11)</b>	<b>(80,226.57)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(5,000.00)	(5,000.00)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(122,773.69)	(159,560.11)	(80,226.57)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1,402,045.77</b>	<b>1,515,491.99</b>	<b>1,123,187.01</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1,402,045.77</b>	<b>1,515,491.99</b>	<b>1,123,187.01</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>14,087.52</b>	-	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		7,043.76	-	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		7,043.76	-	-
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>1,416,133.29</b>	<b>1,515,491.99</b>	<b>1,123,187.01</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>		<b>(178,020.98)</b>	<b>(178,020.98)</b>	<b>(231,509.02)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>1,238,112.31</b>	<b>1,337,471.01</b>	<b>891,677.99</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações

José Rodrigues Jones Neto  
Diretor Operacional

Jeandro Silva Oliveira  
Diretor Administrativo

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

**COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB CREDCOOP LTDA**  
**SICOOB CREDCOOP**  
**CNPJ 02.628.161/0001-42**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**Em Reais**

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>14,750,370.84</b>	<b>(448,950.46)</b>	<b>2,856,206.22</b>	<b>425,134.85</b>	<b>332,705.26</b>	<b>17,915,466.71</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>							
Distribuição de sobras para associados		327,530.81	-	-	-	(332,705.86)	(5,175.05)
<b>Outros Eventos/Reservas</b>		-	-	-	-	<b>0.60</b>	<b>0.60</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>							
Por Subscrição/Realização		2,299,198.88	(238,903.05)	-	-	-	2,060,295.83
Por Devolução (-)		(970,878.57)	-	-	-	-	(970,878.57)
Estorno de Capital		(500.00)	-	-	-	-	(500.00)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>		-	-	-	-	<b>16,638.28</b>	<b>16,638.28</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		-	-	-	-	<b>1,123,187.01</b>	<b>1,123,187.01</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(231,509.02)	(231,509.02)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		229,058.32	-	-	-	-	229,058.32
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>							
Fundo de Reserva		-	-	356,671.20	-	(356,671.20)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	89,167.80	(89,167.80)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(44,583.90)	(44,583.90)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>		<b>16,634,780.28</b>	<b>(687,853.51)</b>	<b>3,212,877.42</b>	<b>514,302.65</b>	<b>417,893.37</b>	<b>20,092,000.21</b>
<b>Saldos em 31/12/2021</b>		<b>16,634,780.28</b>	<b>(687,853.51)</b>	<b>3,212,877.42</b>	<b>514,302.65</b>	<b>417,893.37</b>	<b>20,092,000.21</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>							
Distribuição de sobras para associados		411,644.40	-	-	-	(417,893.37)	(6,248.97)
<b>Movimentação de Capital:</b>							
Por Subscrição/Realização		2,610,336.47	(268,367.62)	-	-	-	2,341,968.85
Por Devolução (-)		(1,155,514.63)	-	-	-	-	(1,155,514.63)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>		-	-	-	-	<b>38,115.97</b>	<b>38,115.97</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		-	-	-	-	<b>1,515,491.99</b>	<b>1,515,491.99</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	21	-	-	-	-	(178,020.98)	(178,020.98)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		174,621.18	-	-	-	-	174,621.18
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>							
Fundo de Reserva	20.5	-	-	550,234.79	-	(550,234.79)	-
Outras Destinações das Sobras do Período	20.5	-	-	-	137,558.70	(137,558.70)	-
FATES - Atos Cooperativos	20.5	-	-	-	-	(68,779.35)	(68,779.35)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>		<b>18,675,867.70</b>	<b>(956,221.13)</b>	<b>3,763,112.21</b>	<b>651,861.35</b>	<b>619,014.14</b>	<b>22,753,634.27</b>
<b>Saldos em 30/06/2022</b>		<b>17,584,524.40</b>	<b>(811,381.35)</b>	<b>3,212,877.42</b>	<b>514,302.65</b>	<b>99,358.70</b>	<b>20,599,681.82</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>							
Por Subscrição/Realização		1,358,739.11	(144,839.78)	-	-	-	1,213,899.33
Por Devolução (-)		(442,016.99)	-	-	-	-	(442,016.99)
<b>Reversão/Realização de Fundos</b>		-	-	-	-	<b>38,115.97</b>	<b>38,115.97</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		-	-	-	-	<b>1,416,133.29</b>	<b>1,416,133.29</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(178,020.98)	(178,020.98)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		174,621.18	-	-	-	-	174,621.18
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>							
Fundo de Reserva		-	-	550,234.79	-	(550,234.79)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	137,558.70	(137,558.70)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(68,779.35)	(68,779.35)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>		<b>18,675,867.70</b>	<b>(956,221.13)</b>	<b>3,763,112.21</b>	<b>651,861.35</b>	<b>619,014.14</b>	<b>22,753,634.27</b>

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das

## COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB CREDCOOP LTDA

SICOOB CREDCOOP  
CNPJ: 02.528.151/0001-42

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1,402,045.77</b>	<b>1,515,491.99</b>	<b>1,123,187.01</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(232,268.70)	(232,268.70)	(72,021.80)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(189,908.15)	(64,809.14)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		330,796.47	1,701,067.23	2,487,867.98
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		122,773.69	159,560.11	80,226.57
Provisões/Reversões para Contingências		5,000.00	5,000.00	-
Depreciações e Amortizações		73,875.75	148,790.70	148,096.52
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>1,702,222.98</b>	<b>3,107,733.18</b>	<b>3,702,547.14</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Títulos e Valores Mobiliários		(558,864.07)	(1,393,699.94)	18,917.14
Operações de Crédito		(2,415,438.11)	(5,143,006.38)	(19,277,820.55)
Outros Ativos Financeiros		(188,555.45)	(398,907.00)	(264,638.29)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		3,441.16	(6,721.78)	(20,890.56)
Outros Ativos		(16,898.97)	(99,311.10)	153,900.99
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		2,614,394.95	2,406,366.10	874,080.55
Depósitos a Prazo		8,341,662.49	11,839,042.10	4,406,979.09
Obrigações por Empréstimos e Repasses		10,899.09	(3,190,010.08)	10,092,403.04
Outros Passivos Financeiros		(5,089.51)	(30,601.50)	(157,464.89)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		22,362.50	29,730.69	11,608.30
Outros Passivos		(188,810.85)	(41,188.67)	(211,778.91)
FATES - Atos Cooperativos		(68,779.35)	(68,779.35)	(44,583.90)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>9,252,546.86</b>	<b>7,010,646.27</b>	<b>(716,740.85)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	114,880.19	25,122.36
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	75,027.96	39,686.78
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		232,268.70	232,268.70	72,021.80
Aquisição de Intangível		-	-	39.64
Aquisição de Imobilizado de Uso		(98,362.46)	(120,410.25)	(102,254.23)
Aquisição de Investimentos		-	-	(342,416.28)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>133,906.24</b>	<b>301,766.60</b>	<b>(307,799.93)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		1,213,899.33	2,341,968.85	2,060,295.83
Devolução de Capital à Cooperados		(442,016.99)	(1,155,514.63)	(970,878.57)
Estorno de Capital		-	-	(500.00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(6,248.97)	(5,175.05)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		174,621.18	174,621.18	229,058.32
Reversão/Realização de Fundos		38,115.97	38,115.97	16,638.28
Outros Eventos/Reservas		-	-	0.60
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>984,619.49</b>	<b>1,392,942.40</b>	<b>1,329,439.41</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>10,371,072.59</b>	<b>8,705,355.27</b>	<b>304,898.63</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Ínicio do Período		6,531,612.32	8,197,329.64	7,892,431.01
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		16,902,684.91	16,902,684.91	8,197,329.64
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>10,371,072.59</b>	<b>8,705,355.27</b>	<b>304,898.63</b>

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

José Rodrigues Jones Neto  
Diretor Operacional

Jeandro Silva Oliveira  
Diretor Administrativo

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

## COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB CREDCOOP LTDA

SICOOB CREDCOOP

CNPJ: 02.528.151/0001-42

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>1,416,133.29</b>	<b>1,515,491.99</b>	<b>1,123,187.01</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		-	-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>1,416,133.29</b>	<b>1,515,491.99</b>	<b>1,123,187.01</b>

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

---

**José Rodrigues Jones Neto**  
Diretor Operacional

**Jeandro Silva Oliveira**  
Diretor Administrativo

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

---