

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
ATIVO		89,651,043.35	75,633,489.56
DISPONIBILIDADES	4	762,868.49	550,890.87
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		90,548,786.22	74,624,653.37
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE		(2,530,170.25)	(3,262,584.67)
(-) Operações de Crédito	6	(2,423,913.54)	(3,121,389.19)
(-) Outras	7.1	(106,256.71)	(141,195.48)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	46,021.79	39,300.01
OUTROS ATIVOS	9	202,497.72	103,186.62
INVESTIMENTOS	10	-	2,928,623.53
IMOBILIZADO DE USO	11	1,467,897.70	1,347,487.45
INTANGÍVEL	12	81,773.57	81,773.57
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11 e 12	(928,631.89)	(779,841.19)
TOTAL DO ATIVO		89,651,043.35	75,633,489.56
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		89,651,043.35	75,633,489.56
DEPÓSITOS	13	44,843,379.22	30,597,971.02
Depósitos à Vista		15,751,770.00	13,345,403.90
Depósitos a Prazo		29,091,609.22	17,252,567.12
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		20,593,046.08	23,813,657.66
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14	20,401,607.29	23,591,617.37
Outros Passivos Financeiros	15	191,438.79	222,040.29
PROVISÕES	17	342,090.33	177,530.22
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	113,964.58	84,233.89
OUTROS PASSIVOS	19	1,004,928.87	868,096.56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		22,753,634.27	20,092,000.21
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
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		89,651,043.35	75,633,489.56

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: 02.528.151/0001-42

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	7,359,600.13	13,494,285.81	9,832,937.07
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
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(3,327,326.77)	(6,950,878.00)	(4,232,505.56)
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)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		4,032,273.36	6,543,407.81	5,600,431.51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2,502,453.90)	(4,863,355.71)	(4,397,017.93)
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)
PROVISÕES	31	(127,773.69)	(164,560.11)	(80,226.57)
Provisões/Reversões para Contingências		(5,000.00)	(5,000.00)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(122,773.69)	(159,560.11)	(80,226.57)
RESULTADO OPERACIONAL		1,402,045.77	1,515,491.99	1,123,187.01
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1,402,045.77	1,515,491.99	1,123,187.01
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		14,087.52	-	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		7,043.76	-	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		7,043.76	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO		1,416,133.29	1,515,491.99	1,123,187.01
JUROS AO CAPITAL		(178,020.98)	(178,020.98)	(231,509.02)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		1,238,112.31	1,337,471.01	891,677.99

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: 02.528.151/0001-42
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2020		14,750,370.84	(448,950.46)	2,856,206.22	425,134.85	332,705.26	17,915,466.71
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Distribuição de sobras para associados		327,530.81	-	-	-	(332,705.86)	(5,175.05)
Outros Eventos/Reservas		-	-	-	-	0.60	0.60
Movimentação de Capital:							
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)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	16,638.28	16,638.28
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	1,123,187.01	1,123,187.01
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
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
Destinações das Sobras do Período:							
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)
Saldos em 31/12/2021		16,634,780.28	(687,853.51)	3,212,877.42	514,302.65	417,893.37	20,092,000.21

Saldos em 31/12/2021		16,634,780.28	(687,853.51)	3,212,877.42	514,302.65	417,893.37	20,092,000.21
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Distribuição de sobras para associados		411,644.40	-	-	-	(417,893.37)	(6,248.97)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		2,610,336.47	(268,367.62)	-	-	-	2,341,968.85
Por Devolução (-)		(1,155,514.63)	-	-	-	-	(1,155,514.63)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	38,115.97	38,115.97
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	1,515,491.99	1,515,491.99
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
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
Destinações das Sobras do Período:							
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)
Saldos em 31/12/2022		18,675,867.70	(956,221.13)	3,763,112.21	651,861.35	619,014.14	22,753,634.27

Saldos em 30/06/2022		17,584,524.40	(811,381.35)	3,212,877.42	514,302.65	99,358.70	20,599,681.82
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		1,358,739.11	(144,839.78)	-	-	-	1,213,899.33
Por Devolução (-)		(442,016.99)	-	-	-	-	(442,016.99)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	38,115.97	38,115.97
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	1,416,133.29	1,416,133.29
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
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
Destinações das Sobras do Período:							
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)
Saldos em 31/12/2022		18,675,867.70	(956,221.13)	3,763,112.21	651,861.35	619,014.14	22,753,634.27

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das

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 DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES				
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		1,402,045.77	1,515,491.99	1,123,187.01
		(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
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		1,702,222.98	3,107,733.18	3,702,547.14
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
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
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		9,252,546.86	7,010,646.27	(716,740.85)
Atividades de Investimentos				
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		133,906.24	301,766.60	(307,799.93)
Atividades de Financiamentos				
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
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		984,619.49	1,392,942.40	1,329,439.41
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		10,371,072.59	8,705,355.27	304,898.63
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início 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
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		10,371,072.59	8,705,355.27	304,898.63

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

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