



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES PÚBLICOS, PESSOAS JURÍDICAS E SEUS EMPREGADOS DE VITÓRIA DA
CONQUISTA E REGIÃO LTDA.
SICOOB CREDCOOP
CNPJ: 02.528.151/0001 - 42

BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

Em reais

ATIVO	31/12/2019	31/12/2018
CIRCULANTE	14.802.201,97	11.871.450,74
DISPONIBILIDADES - NOTA 4	769.134,10	629.078,62
CAIXA E BANCO	769.134,10	629.078,62
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS - NOTA 5	147.347,33	-
COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	147.347,33	-
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - NOTA 6	6.635.622,63	5.963.106,50
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	6.635.622,63	5.963.106,50
OPERAÇÕES DE CRÉDITO - NOTA 7	7.051.076,81	5.068.772,58
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.690.229,13	5.395.733,30
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(639.152,32)	(326.960,72)
OUTROS CRÉDITOS - NOTA 8	171.365,28	170.143,11
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	133.446,11	117.026,87
RENDAS A RECEBER	30.788,03	41.752,86
DIVERSOS	94.601,24	92.243,77
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(87.470,10)	(80.880,39)
OUTROS VALORES E BENS - NOTA 9	27.655,82	40.349,93
DESPESAS ANTECIPADAS	27.655,82	40.349,93
NÃO CIRCULANTE	24.796.268,23	15.786.981,21
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	21.608.141,21	12.787.738,82
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS - NOTA 5	1.067.729,65	1.007.597,76
VINCULADOS A PRESTAÇÃO DE GARANTIAS	1.067.729,65	1.007.597,76
OPERAÇÕES DE CRÉDITO - NOTA 7	20.540.411,56	11.780.141,06
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	21.633.421,68	12.182.056,10
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.093.010,12)	(401.915,04)
PERMANENTE	3.188.127,02	2.999.242,39
INVESTIMENTOS - NOTA 10	2.421.202,80	2.184.741,81
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	2.421.202,80	2.184.741,81
IMOBILIZADO DE USO - NOTA 11	761.915,56	804.216,95
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO	-	24.638,76
INSTALAÇÕES, MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	390.909,07	392.990,12
OUTROS	371.006,49	386.588,07
INTANGÍVEL - NOTA 12	5.008,66	10.283,63
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	5.008,66	10.283,63
TOTAL DO ATIVO	39.598.470,20	27.658.431,95
PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018
CIRCULANTE	18.540.397,28	13.495.151,68
DEPÓSITOS - NOTA 13	15.521.445,78	11.628.957,92
DEPÓSITOS A VISTA	6.288.498,00	4.260.319,00
DEPÓSITOS A PRAZO	9.232.947,78	7.368.638,92
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS - NOTA 14	89.261,72	118.597,15
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	89.261,72	118.597,15
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES - NOTA 15	1.881.083,53	1.214.265,12
EMPRÉSTIMOS NO PAÍS - OUTRAS INSTITUIÇÕES	1.881.083,53	1.214.265,12
OUTRAS OBRIGAÇÕES - NOTA 16	1.048.606,25	533.331,49
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMBLHADOS - NOTA 16.1	15.959,47	1.927,73
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS - NOTA 16.2	71.904,02	62.137,20
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS - NOTA 16.3	67.723,07	50.809,18
DIVERSAS - NOTA 16.4	893.019,69	418.457,38
NÃO CIRCULANTE	4.853.084,88	-
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES - NOTA 15	4.853.084,88	-
EMPRÉSTIMOS NO PAÍS - OUTRAS INSTITUIÇÕES	4.853.084,88	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16.204.988,04	14.163.280,27
CAPITAL SOCIAL - NOTA 18.1	13.128.436,83	11.267.899,63
RESERVAS DE SOBRAS - NOTA 18.2	2.768.899,62	2.346.729,51
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - NOTA 18.4	307.651,59	548.651,13
TOTAL DO PASSIVO	39.598.470,20	27.658.431,95

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

REJANE SILVA ALMEIDA
DIRETORA DE RELACIONAMENTO

JEANDRO SILVA OLIVEIRA
DIRETOR OPERACIONAL

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES PÚBLICOS, PESSOAS JURÍDICAS E SEUS EMPREGADOS DE VITÓRIA DA CONQUISTA
E REGIÃO LTDA.

SICOOB CREDCOOP

CNPJ: 02.528.151/0001 - 42

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

	2º SEM 2019	31/12/2019	31/12/2018
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA - NOTA 19	3.379.003,23	6.158.311,70	4.526.438,53
Operações de Crédito	3.348.817,79	6.095.877,50	4.509.237,48
Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	30.185,44	62.434,20	17.201,05
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA - NOTA 19	(1.312.131,75)	(2.122.702,58)	(1.074.527,94)
Operações de Captação no Mercado - Nota 13.b	(237.329,72)	(484.085,73)	(371.621,59)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses - Nota 15.a	(122.836,65)	(156.124,26)	(68.313,76)
Provisão para Operações de Créditos	(951.965,38)	(1.482.492,59)	(634.592,59)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.066.871,48	4.035.609,12	3.451.910,59
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS	(1.979.068,34)	(3.724.624,03)	(2.973.959,88)
Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços - Nota 20	391.409,45	690.872,31	560.456,85
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias - Nota 21	274.141,57	493.352,80	384.878,02
Dispêndios/Despesas de Pessoal - Nota 22	(1.340.517,12)	(2.548.954,57)	(1.966.655,11)
Outros Dispêndios/Despesas Administrativas - Nota 23	(1.502.162,61)	(2.789.667,66)	(2.208.833,52)
Dispêndios/Despesas Tributárias - Nota 24	(23.775,33)	(42.335,56)	(63.734,29)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos - Nota 6	148.387,53	312.682,20	266.536,07
Outros Ingressos/Rendas Operacionais - Nota 25	244.809,46	486.821,48	291.365,04
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais - Nota 26	(171.361,29)	(327.395,03)	(237.972,94)
RESULTADO OPERACIONAL	87.803,14	310.985,09	477.950,71
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO	87.803,14	310.985,09	477.950,71
Imposto de Renda e Contribuição Social	(10.319,14)	(14.865,08)	-
JUROS AO CAPITAL	-	-	(201.048,52)
SOBRAS/PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES	77.484,00	296.120,01	276.902,19
DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS	-	(162.866,00)	(152.296,20)
FATES - Notas 16.2/18.4	-	(14.806,00)	(13.845,11)
RESERVAS DE SOBRAS - Nota 18.2/18.4	-	(103.642,00)	(96.915,76)
RESERVAS PARA EXPANSÃO - Nota 18.2/18.4	-	(44.418,00)	(41.535,33)
SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS	77.484,00	133.254,01	124.605,99

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

REJANE SILVA ALMEIDA
DIRETORA DE RELACIONAMENTO

JEANDRO SILVA OLIVEIRA
DIRETOR OPERACIONAL

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES PÚBLICOS, PESSOAS JURÍDICAS E SEUS EMPREGADOS DE VITÓRIA DA CONQUISTA E REGIÃO LTDA.
SICOOB CREDCOOP

CNPJ: 02.528.151/0001 - 42

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital	Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Legal	Expansão		
Saldo em 31/12/2017	10.232.154,26	1.903.977,41	94.918,05	902.418,76	13.133.468,48
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Ao FATES				(33.338,32)	(33.338,32)
Constituição de Reservas		233.368,25	400.059,85	(633.428,10)	-
Ao Capital	234.482,33			(234.482,33)	-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados				(1.170,01)	(1.170,01)
Movimentações de Capital:					
Por Subscrição/Realização	1.526.111,48				1.526.111,48
Por Devolução (-)	(921.835,52)				(921.835,52)
Reversões de Reservas - Nota 18.4			(424.045,14)	424.045,14	-
Sobras ou Perdas Líquidas				477.950,71	477.950,71
Provisão de Juros ao Capital				(201.048,52)	(201.048,52)
Subscrição do Juros ao Capital	196.987,08				196.987,08
Destinação das Sobras do Exercício:					
Fundo de Reserva - Nota 18.2/18.4		96.915,76		(96.915,76)	-
Reserva de Expansão - Nota 18.2/18.4			41.535,33	(41.535,33)	-
F A T E S - Notas 16.2/18.4				(13.845,11)	(13.845,11)
Saldos em 31/12/2018	11.267.899,63	2.234.261,42	112.468,09	548.651,13	14.163.280,27
Saldo em 31/12/2018	11.267.899,63	2.234.261,42	112.468,09	548.651,13	14.163.280,27
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Ao FATES				(21.202,26)	(21.202,26)
Constituição de Reservas		148.415,80	254.427,08	(402.842,88)	-
Ao Capital	124.187,21			(124.187,21)	-
Cotas Capital à Pagar - Ex-associados				(418,78)	(418,78)
Movimentações de Capital:					
Por Subscrição/Realização	1.738.430,02				1.738.430,02
Por Devolução (-)	(1.027.547,74)				(1.027.547,74)
Reversões de Reservas - Nota 18.4			(150.282,39)	150.282,39	-
Saldos por Incorporação - Nota 1.1	973.955,35	21.549,62	-	24.115,19	1.019.620,16
Saldos por Incorporação Sobras exercício 2018 - Nota 1.1				66.973,81	66.973,81
Destinação sobras exercício 2018 oriunda da incorporação	51.512,36			(51.512,36)	-
Ajuste das sobras exercício anterior oriunda da incorporação				(15.461,45)	(15.461,45)
Sobras ou Perdas Líquidas				296.120,01	296.120,01
Destinação das Sobras do Exercício:					
Fundo de Reserva - Nota 18.2/18.4		103.642,00		(103.642,00)	-
Reserva de Expansão - Nota 18.2/18.4			44.418,00	(44.418,00)	-
F A T E S - Notas 16.2/18.4				(14.806,00)	(14.806,00)
Saldos em 31/12/2019	13.128.436,83	2.507.868,84	261.030,78	307.651,59	16.204.988,04
Saldo em 30/06/2019	12.548.168,68	2.404.226,84	366.895,17	242.751,20	15.562.041,89
Movimentações de Capital:					
Por Subscrição/Realização	876.933,64				876.933,64
Por Devolução (-)	(296.665,49)				(296.665,49)
Reversões de Reservas			(150.282,39)	150.282,39	-
Sobras ou Perdas Líquidas				77.484,00	77.484,00
Destinação das Sobras do Exercício:					
Fundo de Reserva - Nota 18.2/18.4		103.642,00		(103.642,00)	-
Reserva de Expansão - Nota 18.2/18.4			44.418,00	(44.418,00)	-
F A T E S - Notas 16.2/18.4				(14.806,00)	(14.806,00)
Saldos em 31/12/2019	13.128.436,83	2.507.868,84	261.030,78	307.651,59	16.204.988,04

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

REJANE SILVA ALMEIDA
DIRETORA DE RELACIONAMENTO

JEANDRO SILVA OLIVEIRA
DIRETOR OPERACIONAL

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES PÚBLICOS, PESSOAS JURÍDICAS E SEUS EMPREGADOS DE VITÓRIA DA CONQUISTA E REGIÃO LTDA.

SICOOB CREDCOOP

CNPJ: 02.528.151/0001 - 42

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

	2º SEMESTRE 2019	31/12/2019	31/12/2018
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social e dos Juros ao Capital.....	87.803,14	310.985,09	477.950,71
Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)	1.016.238,80	1.617.909,90	517.785,98
Despesas de depreciação e amortização.....	74.592,56	150.282,39	84.241,91
Apuração de resultado da contribuição social - CSLL.....	(5.159,57)	(7.432,54)	-
Apuração de resultado da contribuição social - IRPJ.....	(5.159,57)	(7.432,54)	-
Provisão para Operações de Crédito.....	951.965,38	1.482.492,59	634.592,59
Provisão de juros ao capital.....	-	-	(201.048,52)
Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)	1.590.534,46	(2.522.744,12)	3.194.150,16
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	(66.505,13)	(207.479,22)	(1.007.597,76)
Operações de crédito.....	(5.321.724,27)	(12.225.067,32)	(1.259.171,43)
Outros créditos.....	7.252,86	(1.222,17)	500.251,32
Outros valores e bens.....	26.242,30	12.694,11	(2.407,52)
Depósitos.....	869.357,40	3.892.487,86	3.619.877,20
Obrigações por empréstimos e repasses.....	5.787.027,67	5.519.903,29	1.214.265,12
Outras obrigações.....	284.908,10	515.274,76	62.770,26
Relações interdependências.....	3.975,53	(29.335,43)	66.162,97
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.694.576,40	(593.849,13)	4.189.886,85
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Aquisição de investimentos.....	(96.264,19)	(236.460,99)	(250.004,65)
Aquisição de imobilizado de uso.....	(28.903,25)	(101.689,89)	(743.124,36)
Aplicação no Intangível.....	-	(1.016,14)	(827,23)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(125.167,44)	(339.167,02)	(993.956,24)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Variações patrimoniais:	565.462,15	1.745.587,76	752.909,60
Aumento por novos aportes de Capital.....	876.933,64	1.738.430,02	1.526.111,48
Aumento de Capital Resultante de Incorporação..... Nota 1.1.....	-	973.955,35	-
Devolução de Capital à Cooperados.....	(296.665,49)	(1.027.547,74)	(921.835,52)
Destinação de Sobras Exercício Anterior para o FATES.....	-	(21.202,26)	(33.338,32)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas a Pagar.....	-	(418,78)	(1.170,01)
FATES Sobras Exercício.....	(14.806,00)	(14.806,00)	(13.845,11)
Despesas de juros ao capital.....	-	-	196.987,08
Outras Reservas oriundas de incorporação..... Nota 1.1.....	-	21.549,62	-
Sobras acumuladas oriundas de incorporação..... Nota 1.1.....	-	91.089,00	-
Ajuste sobras acumuladas oriundas de incorporação..... Nota 1.1.....	-	(15.461,45)	-
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	565.462,15	1.745.587,76	752.909,60
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	3.134.871,11	812.571,61	3.948.840,21
Aumento/Varição líquida de caixa e de equivalentes de caixa	3.134.871,11	812.571,61	3.948.840,21
Caixa e equivalentes de caixa no início do período..... Nota 4.....	4.269.885,62	6.592.185,12	2.643.344,91
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período..... Nota 4.....	7.404.756,73	7.404.756,73	6.592.185,12

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

REJANE SILVA ALMEIDA
DIRETORA DE RELACIONAMENTO

JEANDRO SILVA OLIVEIRA
DIRETOR OPERACIONAL

VALMIR LIMA SILVA
CONTADOR
CRCBA-023450/O-3