

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO ADMINISTRATIVA DE SOROCABA - SICOOB COOPERASO

SICOOB COOPERASO
CNPJ: 10.175.348/0001-73
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO		83.450.458,72	58.906.868,43
DISPONIBILIDADES	4	490.560,06	518.187,77
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		82.397.533,59	54.001.828,72
Títulos e Valores Mobiliários	5	41.199.593,50	16.972.983,73
Relações Interfinanceiras	4	29.596,96	258.415,79
Centralização Financeira		29.596,96	258.415,79
Operações de Crédito	6	40.619.541,30	36.451.152,55
Outros Ativos Financeiros	7	548.801,83	319.276,65
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(2.601.108,19)	(1.617.707,35)
(-) Operações de Crédito	6	(2.405.589,41)	(1.531.874,28)
(-) Outras	7.1	(195.518,78)	(85.833,07)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	100.969,36	221.889,17
OUTROS ATIVOS	9	423.462,88	1.137.616,50
INVESTIMENTOS	10	-	1.805.062,80
IMOBILIZADO DE USO	11	3.907.345,61	3.788.276,28
INTANGÍVEL	12	20.695,31	29.025,35
(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	11 e 12	(1.288.999,90)	(977.310,81)
TOTAL DO ATIVO		83.450.458,72	58.906.868,43
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		83.450.458,72	58.906.868,43
DEPÓSITOS	13	60.372.679,97	39.555.035,49
Depósitos à Vista		29.024.072,24	21.754.287,86
Depósitos a Prazo		31.348.607,73	17.800.747,63
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		4.534.350,04	2.108.938,53
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	4.354.023,45	1.903.883,11
Relações Interfinanceiras	15	154.918,46	49.715,29
Repasses Interfinanceiros	15	154.918,46	49.715,29
Outros Passivos Financeiros	16	25.408,13	155.340,13
PROVISÕES	17	262.854,38	82.205,35
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	139.210,49	111.035,58
OUTROS PASSIVOS	19	2.158.223,34	2.714.205,72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	15.983.140,50	14.335.447,76
CAPITAL SOCIAL		14.143.423,99	12.979.217,05
RESERVAS DE SOBRAS		1.451.716,69	1.215.863,71
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		387.999,82	140.367,00
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		83.450.458,72	58.906.868,43

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO ADMINISTRATIVA DE SOROCABA - SICOOB COOPERASO

SICOOB COOPERASO
CNPJ: 10.175.348/0001-73
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.484.680,29	11.789.560,54	6.892.726,54
Operações de Crédito	23	4.484.557,02	8.774.386,80	6.035.456,16
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		2.000.123,27	3.015.173,74	854.670,37
Resultado das Aplicações Compulsórias		-	-	2.600,01
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(3.175.991,71)	(5.396.767,28)	(1.794.018,57)
Operações de Captação no Mercado	13.d	(2.182.993,48)	(3.451.749,06)	(779.411,01)
Operações de Empréstimos e Repasses	15.b	(3.337,14)	(6.141,84)	(6.509,82)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(989.661,09)	(1.938.876,38)	(1.008.097,74)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.308.688,58	6.392.793,26	5.098.707,97
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.505.410,68)	(4.987.128,40)	(4.825.324,12)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	858.796,13	1.693.755,91	1.654.389,75
Rendas de Tarifas	25	331.983,07	668.620,76	604.986,91
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(1.939.759,52)	(3.700.657,07)	(3.666.019,25)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(2.074.565,15)	(3.974.276,71)	(3.621.512,45)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(60.455,01)	(114.093,91)	(104.233,50)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	589.853,73	947.484,58	596.750,37
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(211.263,93)	(507.961,96)	(289.685,95)
PROVISÕES	31	(109.807,13)	(151.462,95)	(21.730,97)
Provisões/Reversões para Contingências		(88.932,31)	(116.968,51)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(20.874,82)	(34.494,44)	(21.730,97)
RESULTADO OPERACIONAL		693.470,77	1.254.201,91	251.652,88
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	39.126,34	51.653,46	7.952,15
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		732.597,11	1.305.855,37	259.605,03
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(62.000,00)	(62.000,00)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		670.597,11	1.243.855,37	259.605,03
JUROS AO CAPITAL		(809.478,56)	(809.478,56)	(139.681,15)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(138.881,45)	434.376,81	119.923,88

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

SICOOB COOPERASO

CNPJ: 10.175.348/0001-73

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		12.637.331,27	(251.245,01)	1.168.299,22	0,00	246.825,73	13.801.211,21
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Distribuição de sobras para associados		1.309,99	0,00	0,00	0,00	(166.825,73)	(165.515,74)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		1.640.935,67	(101.654,03)	0,00	0,00	0,00	1.539.281,64
Por Devolução (-)		(1.074.569,29)	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.074.569,29)
Estorno de Capital		(6.534,46)	0,00	0,00	0,00	0,00	(6.534,46)
Reversão/Realização de Reservas		0,00	0,00	0,00	(68.412,67)	68.412,67	0,00
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	259.605,03	259.605,03
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	(139.681,15)	(139.681,15)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		133.642,91	0,00	0,00	0,00	0,00	133.642,91
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		0,00	0,00	35.977,16	0,00	(35.977,16)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período		0,00	0,00	0,00	80.000,00	(80.000,00)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	0,00	(11.992,39)	(11.992,39)
Saldos em 31/12/2021		13.332.116,09	(352.899,04)	1.204.276,38	11.587,33	140.367,00	14.335.447,76
Saldos em 31/12/2021		13.332.116,09	(352.899,04)	1.204.276,38	11.587,33	140.367,00	14.335.447,76
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas		0,00	0,00	0,00	140.367,00	(140.367,00)	0,00
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	9.600,45	0,00	0,00	9.600,45
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		1.703.668,49	(186.816,52)	0,00	0,00	0,00	1.516.851,97
Por Devolução (-)		(1.112.459,19)	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.112.459,19)
Estorno de Capital		(121,22)	0,00	0,00	0,00	0,00	(121,22)

Reversão/Realização de Reservas	0,00	0,00	0,00	(151.057,14)	151.057,14	0,00
Reversão/Realização de Fundos	0,00	0,00	0,00	0,00	92.162,47	92.162,47
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	1.243.855,37	1.243.855,37
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	0,00	(809.478,56)	(809.478,56)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	759.935,38	0,00	0,00	0,00	0,00	759.935,38
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	0,00	0,00	157.961,78	0,00	(157.961,78)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período	0,00	0,00	0,00	78.980,89	(78.980,89)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	(52.653,93)	(52.653,93)
Saldos em 31/12/2022	14.683.139,55	(539.715,56)	1.371.838,61	79.878,08	387.999,82	15.983.140,50

Saldos em 30/06/2022	13.953.120,16	(442.990,10)	1.204.276,38	151.954,33	573.258,26	15.439.619,03
Outros Eventos/Reservas	0,00	0,00	9.600,45	0,00	0,00	9.600,45
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	849.463,66	(96.725,46)	0,00	0,00	0,00	752.738,20
Por Devolução (-)	(879.283,43)	0,00	0,00	0,00	0,00	(879.283,43)
Estorno de Capital	(96,22)	0,00	0,00	0,00	0,00	(96,22)
Reversão/Realização de Reservas	0,00	0,00	0,00	(151.057,14)	151.057,14	0,00
Reversão/Realização de Fundos	0,00	0,00	0,00	0,00	92.162,47	92.162,47
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	670.597,11	670.597,11
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	0,00	(809.478,56)	(809.478,56)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	759.935,38	0,00	0,00	0,00	0,00	759.935,38
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	0,00	0,00	157.961,78	0,00	(157.961,78)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período	0,00	0,00	0,00	78.980,89	(78.980,89)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	(52.653,93)	(52.653,93)
Saldos em 31/12/2022	14.683.139,55	(539.715,56)	1.371.838,61	79.878,08	387.999,82	15.983.140,50

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO ADMINISTRATIVA DE SOROCABA - SICOOB COOPERASO

SICOOB COOPERASO
CNPJ: 10.175.348/0001-73
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2 ^º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		732.597,11	1.305.855,37	259.605,03
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(232.750,21)	(232.750,21)	(62.282,67)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(51.372,81)	(17.821,15)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		989.661,09	1.938.876,38	1.008.097,74
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		20.874,82	34.494,44	21.730,97
Provisões/Reversões para Contingências		88.932,31	116.968,51	-
Atualização de Depósitos em Garantia		(10.591,06)	(10.591,06)	-
Depreciações e Amortizações		169.258,33	345.529,70	293.543,91
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		1.757.982,39	3.447.010,32	1.502.873,83
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		(256.308,33)	(566.528,32)	-
Operações de Crédito		(942.549,46)	(4.935.165,32)	(11.496.859,13)
Outros Ativos Financeiros		(177.377,18)	(407.633,09)	(255.772,65)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		130.632,25	120.919,81	(28.221,08)
Outros Ativos		33.942,48	714.153,62	1.064.332,32
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		2.335.613,22	7.269.784,38	3.269.003,96
Depósitos a Prazo		6.478.686,42	13.547.860,10	5.159.594,36
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		1.771.046,99	2.450.140,34	1.080.068,98
Relações Interfinanceiras		19.274,96	105.203,17	(43.090,76)
Outros Passivos Financeiros		1.184,66	(129.932,00)	(425.659,80)
Provisões		1.043,08	29.186,08	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		22.325,25	28.174,91	11.446,50
Outros Passivos		(713.039,01)	(1.427.460,94)	(76.581,42)
FATES - Atos Cooperativos		(52.653,93)	(52.653,93)	(11.992,39)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		10.409.803,79	20.193.059,13	(250.857,28)
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos		-	28.270,99	17.821,15
Distribuição de Sobras da Central Recebidos		-	23.101,82	-
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		232.750,21	232.750,21	62.282,67
Aquisição de Intangível		-	(139,45)	(1.488,75)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(8.168,15)	(144.440,45)	(2.034.341,61)
Aquisição de Investimentos		-	-	(697.824,72)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		224.582,06	139.543,12	(2.653.551,26)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		752.738,20	1.516.851,97	1.539.281,64
Devolução de Capital à Cooperados		(879.283,43)	(1.112.459,19)	(1.074.569,29)
Estorno de Capital		(96,22)	(121,22)	(6.534,46)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	-	(165.515,74)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		759.935,38	759.935,38	133.642,91
Reversão/Realização de Fundos		92.162,47	92.162,47	-
Outros Eventos/Reservas		9.600,45	9.600,45	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		735.056,85	1.265.969,86	426.305,06
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		11.369.442,70	21.598.572,11	(2.478.103,48)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		27.978.716,70	17.749.587,29	20.227.690,77
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		39.348.159,40	39.348.159,40	17.749.587,29
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		11.369.442,70	21.598.572,11	(2.478.103,48)

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO ADMINISTRATIVA DE SOROCABA - SICOOB COOPERASO

SICOOB COOPERASO
CNPJ: 10.175.348/0001-73
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		670.597,11	1.243.855,37	259.605,03
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		670.597,11	1.243.855,37	259.605,03

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