

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO ADMINISTRATIVA DE SOROCABA
SICOOB COOPERASO
CNPJ: 10.175.348/0001-73
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO		58.906.868,43	49.236.437,94
DISPONIBILIDADES	4	518.187,77	326.999,35
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		54.001.828,72	45.491.685,97
Títulos e Valores Mobiliários	5	16.972.983,73	19.858.473,73
Relações Interfinanceiras	4	258.415,79	42.217,69
Centralização Financeira	4	258.415,79	42.217,69
Operações de Crédito	6	36.451.152,55	25.447.936,69
Outros Ativos Financeiros	7	319.276,65	143.057,86
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(1.617.707,35)	(1.182.806,74)
(-) Operações de Crédito	6	(1.531.874,28)	(1.124.052,87)
(-) Outras	8	(85.833,07)	(58.753,87)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	221.889,17	193.668,09
OUTROS ATIVOS	10	1.137.616,50	2.201.948,82
INVESTIMENTOS	11	1.805.062,80	1.107.238,08
IMOBILIZADO DE USO	12 e 13	3.788.276,28	1.785.262,60
INTANGÍVEL	12 e 13	29.025,35	29.025,35
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	12 e 13	(977.310,81)	(716.583,58)
TOTAL DO ATIVO		58.906.868,43	49.236.437,94
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		58.906.868,43	49.236.437,94
DEPÓSITOS	14	39.555.035,49	31.126.437,17
Depósitos à Vista	14	21.754.287,86	18.485.283,90
Depósitos à Prazo	14	17.800.747,63	12.641.153,27
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.108.938,53	1.497.620,11
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15	1.903.883,11	823.814,13
Relações Interfinanceiras	16	49.715,29	92.806,05
Repasse Interfinanceiros	16	49.715,29	92.806,05
Outros Passivos Financeiros	17	155.340,13	580.999,93
PROVISÕES	19	82.205,35	60.474,38
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	20	111.035,58	99.589,08
OUTROS PASSIVOS		2.714.205,72	2.651.105,99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		14.335.447,76	13.801.211,21
CAPITAL SOCIAL	22	12.979.217,05	12.386.086,26
RESERVAS DE SOBRAS		1.215.863,71	1.168.299,22
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		140.367,00	246.825,73
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		58.906.868,43	49.236.437,94

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO ADMINISTRATIVA DE SOROCABA

SICOOB COOPERASO

CNPJ: 10.175.348/0001-73

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.975.772,82	6.892.726,54	5.402.824,21
Operações de Crédito	24	3.375.008,49	6.035.456,16	4.875.275,71
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		598.164,32	854.670,37	522.679,79
Resultado das Aplicações Compulsórias		2.600,01	2.600,01	4.868,71
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	25	(1.271.692,81)	(1.794.018,57)	(1.030.417,91)
Operações de Captação no Mercado	25	(575.930,29)	(779.411,01)	(339.871,14)
Operações de Empréstimos e Repasses	25	(2.643,76)	(6.509,82)	(2.323,27)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	25	(693.118,76)	(1.008.097,74)	(688.223,50)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.704.080,01	5.098.707,97	4.372.406,30
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS		(2.460.895,29)	(4.825.324,12)	(3.602.940,23)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	26	859.990,83	1.654.389,75	1.477.952,20
Rendas de Tarifas	27	321.938,01	604.986,91	738.616,40
Dispêndios e Despesas de Pessoal	28	(1.811.993,74)	(3.666.019,25)	(3.240.813,58)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	29	(1.851.430,50)	(3.621.512,45)	(2.997.436,26)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(59.993,35)	(104.233,50)	(108.564,24)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	30	342.032,81	596.750,37	592.599,62
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	31	(261.439,35)	(289.685,95)	(65.294,37)
PROVISÕES	32	(18.173,87)	(21.730,97)	(4.067,07)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	32	(18.173,87)	(21.730,97)	(4.067,07)
RESULTADO OPERACIONAL		225.010,85	251.652,88	765.399,00
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	33	30.400,61	7.952,15	2.774,14
Lucros em Transações com Valores e Bens	33	108,13	108,13	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	33	-	(25.448,46)	-
Ganhos de Capital	33	4.270,83	7.270,83	2.024,14
Rendas de Aluguel	33	28.800,00	28.800,00	-
Outras Rendas Não Operacionais	33	-	-	750,00
(-) Perdas de Capital	33	(2.778,35)	(2.778,35)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		255.411,46	259.605,03	768.173,14
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		-	-	(17.258,72)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		-	-	(8.629,36)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		-	-	(8.629,36)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		255.411,46	259.605,03	750.914,42
JUROS AO CAPITAL		(139.681,15)	(139.681,15)	(339.538,21)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		115.730,31	119.923,88	411.376,21

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO ADMINISTRATIVA DE SOROCABA

SICOOB COOPERASO

CNPJ: 10.175.348/0001-73

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		255.411,46	259.605,03	750.914,42
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		255.411,46	259.605,03	750.914,42

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO ADMINISTRATIVA DE SOROCABA

SICOOB COOPERASO

CNPJ: 10.175.348/0001-73

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVA PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2019		12.171.956,63	(198.484,83)	644.886,36	0,00	876.194,38	13.494.552,54
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Ao FATES		0,00	0,00	0,00	0,00	(309.742,48)	(309.742,48)
Constituição de Reservas		0,00	0,00	400.000,00	0,00	(400.000,00)	0,00
Distribuição de sobras para associados		3.566,43	0,00	0,00	0,00	(166.451,90)	(162.885,47)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		1.656.611,94	(52.760,18)	0,00	0,00	0,00	1.603.851,76
Por Devolução (-)		(1.502.510,77)	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.502.510,77)
Estorno de Capital		(719,01)	0,00	0,00	0,00	0,00	(719,01)
Sobras ou Perdas do Período		0,00	0,00	0,00	0,00	750.914,42	750.914,42
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	(339.538,21)	(339.538,21)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		308.426,05	0,00	0,00	0,00	0,00	308.426,05
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		0,00	0,00	123.412,86	0,00	(123.412,86)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	0,00	(41.137,62)	(41.137,62)
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
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)
Reversões de Fundos	0,00	0,00	0,00	(68.412,67)	68.412,67	0,00
Sobras ou Perdas do Período	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 30/06/2021	13.070.140,36	(314.357,71)	1.168.299,22	80.000,00	4.193,57	14.008.275,44
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	809.799,12	(38.541,33)	0,00	0,00	0,00	771.257,79
Por Devolução (-)	(674.981,84)	0,00	0,00	0,00	0,00	(674.981,84)
Estorno de Capital	(6.484,46)	0,00	0,00	0,00	0,00	(6.484,46)
Reversões de Fundos	0,00	0,00	0,00	(68.412,67)	68.412,67	0,00
Sobras ou Perdas do Período	0,00	0,00	0,00	0,00	255.411,46	255.411,46
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
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

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO ADMINISTRATIVA DE SOROCABA

SICOOB COOPERASO

CNPJ: 10.175.348/0001-73

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		255.411,46	259.605,03	768.173,14
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(62.282,67)	(62.282,67)	(26.916,99)
Distribuição de Sobras e Dividendos		(14.992,09)	(17.821,15)	-
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		693.118,76	1.008.097,74	688.223,50
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		18.173,87	21.730,97	4.067,07
Depreciações e Amortizações		159.249,36	293.543,91	124.250,87
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.048.678,69	1.502.873,83	1.557.797,59
Aumento (redução) em ativos operacionais				
Operações de Crédito		(9.227.955,78)	(11.496.859,13)	(9.659.619,16)
Outros Ativos Financeiros		(104.908,79)	(255.772,65)	(91.267,03)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(25.823,12)	(28.221,08)	(24.869,92)
Outros Ativos		(243.794,96)	1.064.332,32	(2.034.050,95)
Aumento (redução) em passivos operacionais				
Depósitos à Vista		2.301.192,67	3.269.003,96	6.966.285,41
Depósitos à Prazo		3.130.818,43	5.159.594,36	928.495,54
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		761.252,89	1.080.068,98	823.814,13
Relações Interfinanceiras		(46.956,82)	(43.090,76)	92.806,05
Outros Passivos Financeiros		23.908,74	(425.659,80)	556.930,34
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		3.271,61	11.446,50	(6.519,67)
Outros Passivos		502.428,86	(76.581,42)	1.142.272,70
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	-	(309.742,48)
FATES - Atos Cooperativos		(11.992,39)	(11.992,39)	(41.137,62)
Imposto de Renda		-	-	(8.629,36)
Contribuição Social		-	-	(8.629,36)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(1.889.879,97)	(250.857,28)	(116.063,79)
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos		14.992,09	17.821,15	-
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		62.282,67	62.282,67	26.916,99
Aquisição de Intangível		-	(1.488,75)	(12.479,97)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(194.915,66)	(2.034.341,61)	(51.924,78)
Aquisição de Investimentos		(385.989,50)	(697.824,72)	(61.900,46)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(503.630,40)	(2.653.551,26)	(99.388,22)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		771.257,79	1.539.281,64	1.603.851,76
Devolução de Capital à Cooperados		(674.981,84)	(1.074.569,29)	(1.502.510,77)
Estorno de Capital		(6.484,46)	(6.534,46)	(719,01)
Distribuição de sobras para associados		-	(165.515,74)	(162.885,47)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		133.642,91	133.642,91	308.426,05
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		223.434,40	426.305,06	246.162,56
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(2.170.075,97)	(2.478.103,48)	30.710,55
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		19.919.663,26	20.277.690,77	20.803.494,49
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		17.749.587,29	17.749.587,29	20.596.907,81
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(2.170.075,97)	(2.478.103,48)	30.710,55

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.