

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB SERTÃO LTDA - SICOOB SERTÃO
SICOOB SERTÃO
CNPJ: 02.057.584/0001-67
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

| | Notas | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|----------------|------------------------|------------------------|
| ATIVO | | 317,854,978.56 | 306,577,981.13 |
| DISPONIBILIDADES | 4 | 12,183,427.00 | 10,492,273.97 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | 286,308,135.88 | 276,210,509.39 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 5 | 2,733,409.85 | 1,175,270.56 |
| Relações Interfinanceiras | | 86,962,649.28 | 82,469,254.98 |
| Centralização Financeira | 4.a | 86,829,641.35 | 82,438,570.17 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 6 | 133,007.93 | 30,684.81 |
| Operações de Crédito | 7.a | 193,228,780.58 | 190,063,996.67 |
| Outros Ativos Financeiros | 8 | 3,383,296.17 | 2,501,987.18 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | | (12,520,636.42) | (11,284,618.36) |
| (-) Operações de Crédito | 7.b | (11,770,759.99) | (10,770,498.12) |
| (-) Outras | 8.1 | (749,876.43) | (514,120.24) |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS | 9 | 996,673.89 | 872,183.23 |
| OUTROS ATIVOS | 10 | 2,813,689.71 | 3,021,975.88 |
| INVESTIMENTOS | 11 | 15,547,430.94 | 14,437,104.44 |
| IMOBILIZADO DE USO | 12 | 19,805,354.46 | 19,217,947.92 |
| INTANGÍVEL | 13 | 907,271.69 | 885,966.91 |
| (-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES | 12 e 13 | (8,186,368.59) | (7,275,362.25) |
| TOTAL DO ATIVO | | 317,854,978.56 | 306,577,981.13 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 317,854,978.56 | 306,577,981.13 |
| DEPÓSITOS | 14 | 219,794,236.28 | 212,610,319.69 |
| Depósitos à Vista | | 81,074,597.52 | 79,609,185.35 |
| Depósitos Sob Aviso | | 244,801.50 | 232,334.56 |
| Depósitos à Prazo | | 138,474,837.26 | 132,768,799.78 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | 13,537,792.65 | 10,549,629.21 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 15 | 6,094,700.38 | 2,405,878.12 |
| Relações Interfinanceiras | | 5,219,625.69 | 5,110,003.93 |
| Repasse Interfinanceiros | 16.a | 5,217,527.82 | 5,106,902.72 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 17 | 2,097.87 | 3,101.21 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 16.b | - | 1,474,974.02 |
| Outros Passivos Financeiros | 18 | 2,223,466.58 | 1,558,773.14 |
| PROVISÕES | 20 | 669,155.58 | 540,077.35 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 21 | 648,585.13 | 458,071.95 |
| OUTROS PASSIVOS | 22 | 8,372,943.57 | 7,246,519.46 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 74,832,265.35 | 75,173,363.47 |
| CAPITAL SOCIAL | 23.1 | 56,444,461.71 | 55,217,310.32 |
| RESERVAS DE SOBRAS | | 15,811,107.73 | 15,811,107.73 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | 23.3 | 2,576,695.91 | 4,144,945.42 |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 317,854,978.56 | 306,577,981.13 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Romildo Pedreira de Almeida
Diretor Operacional

Everaldo Alves Oliveira
Diretor Administrativo

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

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB SERTÃO LTDA - SICOOB SERTÃO
SICOOB SERTÃO
CNPJ: 02.057.584/0001-67
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

| | Notas | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|---|-----------|------------------------|-----------------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 25 | 24,435,530.26 | 14,724,149.18 |
| Operações de Crédito | | 20,355,076.87 | 13,791,817.49 |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 4.a | 3,957,404.73 | 918,690.92 |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 5 | 123,048.66 | 13,640.77 |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 26 | (12,176,589.02) | (2,825,934.34) |
| Operações de Captação no Mercado | 14.d | (6,855,608.57) | (1,398,250.59) |
| Operações de Empréstimos e Repasses | 16.c | (137,576.83) | (120,355.99) |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | | (5,183,403.62) | (1,307,327.76) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 12,258,941.24 | 11,898,214.84 |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | | (8,514,860.89) | (4,959,420.30) |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 27 | 3,441,032.24 | 3,028,817.10 |
| Rendas de Tarifas | 28 | 4,062,508.52 | 3,093,104.79 |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | 29 | (7,159,626.34) | (4,604,831.32) |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | 30 | (8,802,288.72) | (6,494,444.91) |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | 31 | (341,983.66) | (318,589.79) |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 32 | 2,141,869.76 | 1,277,173.41 |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | 33 | (1,856,372.69) | (940,649.58) |
| PROVISÕES | 34 | (139,078.23) | (29,337.11) |
| Provisões/Reversões para Contingências | | (39,232.33) | - |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | | (99,845.90) | (29,337.11) |
| RESULTADO OPERACIONAL | | 3,605,002.12 | 6,909,457.43 |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | 35 | (9,890.60) | 53,045.73 |
| Lucros em Transações com Valores e Bens | | - | 47,525.17 |
| (-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens | | (10,000.00) | (2,461.10) |
| Outras Rendas Não Operacionais | | 159.96 | 7,981.66 |
| (-) Outras Despesas Não Operacionais | | (50.56) | - |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | | 3,595,111.52 | 6,962,503.16 |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | | (195,720.72) | (305,612.96) |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | | (117,825.45) | (186,508.10) |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | | (77,895.27) | (119,104.86) |
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL | | 3,399,390.80 | 6,656,890.20 |
| JUROS AO CAPITAL | 24 | (822,694.89) | (441,221.96) |
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES | | 2,576,695.91 | 6,215,668.24 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Romildo Pedreira de Almeida
Diretor Operacional

Everaldo Alves Oliveira
Diretor Administrativo

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

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB SERTÃO LTDA - SICOOB SERTÃO
SICOOB SERTÃO
CNPJ: 02.057.584/0001-67
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

| | Notas | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|--|-------|-----------------------|------------------------|
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | | 3,595,111.52 | 6,962,503.16 |
| Distribuição de Sobras e Dividendos | | (659,755.49) | (238,492.17) |
| Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | | 5,183,403.62 | 1,307,327.76 |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | | 99,845.90 | 29,337.11 |
| Provisões/Reversões para Contingências | | 39,232.33 | - |
| Depreciações e Amortizações | | 911,006.34 | 459,819.96 |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO | | 9,168,844.22 | 8,520,495.82 |
| Aumento (redução) em ativos operacionais | | | |
| Títulos e Valores Mobiliários | | (1,558,139.29) | 184,255.81 |
| Relações Interfinanceiras | | (102,323.12) | (124,452.64) |
| Operações de Crédito | | (6,787,259.77) | (35,845,772.76) |
| Outros Ativos Financeiros | | (1,206,218.69) | (335,349.93) |
| Ativos Fiscais Correntes e Diferidos | | (124,490.66) | 166,172.38 |
| Outros Ativos | | 208,286.17 | (27,031.50) |
| Aumento (redução) em passivos operacionais | | | |
| Depósitos à Vista | | 1,465,412.17 | (4,759,906.33) |
| Depósitos sob Aviso | | 12,466.94 | (12,073.93) |
| Depósitos à Prazo | | 5,706,037.48 | (300,517.25) |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | | 3,688,822.26 | 6,609.74 |
| Relações Interfinanceiras | | 109,621.76 | (446,283.29) |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | | (1,474,974.02) | - |
| Outros Passivos Financeiros | | 664,693.44 | 1,020,258.81 |
| Provisões | | (10,000.00) | - |
| Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas | | 190,513.18 | (40,679.44) |
| Outros Passivos | | 303,729.22 | (211,888.15) |
| Imposto de Renda | | (117,825.45) | (186,508.10) |
| Contribuição Social | | (77,895.27) | (119,104.86) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS | | 10,059,300.57 | (32,511,775.62) |
| Atividades de Investimentos | | | |
| Distribuição de Dividendos | | 453,724.58 | 97,837.82 |
| Distribuição de Sobras da Central | | 206,030.91 | 140,654.35 |
| Aquisição de Intangível | | (21,304.78) | (5,304.94) |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | | (587,406.54) | (2,318,616.64) |
| Aquisição de Investimentos | | (1,110,326.50) | (421,443.14) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS | | (1,059,282.33) | (2,506,872.55) |
| Atividades de Financiamentos | | | |
| Aumento por novos aportes de Capital | | 1,370,481.29 | 256,418.83 |
| Devolução de Capital à Cooperados | | (4,251,572.45) | (1,854,661.71) |
| Estorno de Capital | | (366.97) | (100.00) |
| Distribuição de sobras para associados | | (36,335.90) | (80,528.21) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS | | (2,917,794.03) | (1,678,871.09) |
| AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | | 6,082,224.21 | (36,697,519.26) |
| Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa | | | |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período | | 92,930,844.14 | 113,968,712.63 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período | 4 | 99,013,068.35 | 77,271,193.37 |
| Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa | | 6,082,224.21 | (36,697,519.26) |
| As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | |

Romildo Pedreira de Almeida
Diretor Operacional

Everaldo Alves Oliveira
Diretor Administrativo

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

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB SERTÃO LTDA - SICOOB SERTÃO
SICOOB SERTÃO
CNPJ: 02.057.584/0001-67
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

| | CAPITAL SUBSCRITO | CAPITAL A REALIZAR | RESERVA LEGAL | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | TOTAIS |
|---|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| Saldos em 31/12/2020 | 34,007,154.14 | (77,202.70) | 12,826,704.08 | 3,058,039.42 | 49,814,694.94 |
| Destinações das Sobras do Exercício Anterior: | | | | | |
| Distribuição de sobras para associados | 2,977,511.21 | - | - | (3,058,039.42) | (80,528.21) |
| Movimentação de Capital: | | | | | |
| Por Subscrição/Realização | 378,806.82 | (122,387.99) | - | - | 256,418.83 |
| Por Devolução (-) | (1,854,661.71) | - | - | - | (1,854,661.71) |
| Estorno de Capital | (100.00) | - | - | - | (100.00) |
| Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital | - | - | - | 6,656,890.20 | 6,656,890.20 |
| Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio: | | | | | |
| Provisão de Juros sobre o Capital Próprio | - | - | - | (441,221.96) | (441,221.96) |
| Saldos em 30/06/2021 | 35,508,710.46 | (199,590.69) | 12,826,704.08 | 6,215,668.24 | 54,351,492.09 |
| Saldos em 31/12/2021 | 55,432,568.73 | (215,258.41) | 15,811,107.73 | 4,144,945.42 | 75,173,363.47 |
| Destinações das Sobras do Exercício Anterior: | | | | | |
| Distribuição de sobras para associados | 4,108,609.52 | - | - | (4,144,945.42) | (36,335.90) |
| Movimentação de Capital: | | | | | |
| Por Subscrição/Realização | 1,386,637.00 | (16,155.71) | - | - | 1,370,481.29 |
| Por Devolução (-) | (4,251,572.45) | - | - | - | (4,251,572.45) |
| Estorno de Capital | (366.97) | - | - | - | (366.97) |
| Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital | - | - | - | 3,399,390.80 | 3,399,390.80 |
| Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio: | | | | | |
| Provisão de Juros sobre o Capital Próprio | - | - | - | (822,694.89) | (822,694.89) |
| Saldos em 30/06/2022 | 56,675,875.83 | (231,414.12) | 15,811,107.73 | 2,576,695.91 | 74,832,265.35 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Romildo Pedreira de Almeida
Diretor Operacional

Everaldo Alves Oliveira
Diretor Administrativo

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

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB SERTÃO LTDA - SICOOB SERTÃO
SICOOB SERTÃO
CNPJ: 02.057.584/0001-67
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

| | Notas | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|---|-------|--------------|--------------|
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL | | 3,399,390.80 | 6,656,890.20 |
| OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | | - | - |
| TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE | | 3,399,390.80 | 6,656,890.20 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Romildo Pedreira de Almeida
Diretor Operacional

Everaldo Alves Oliveira
Diretor Administrativo

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