

## COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEC LTDA

SICOOB COOPEC

CNPJ: 32.615.247/0001-09

BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
<b>ATIVO</b>		<b>59.483.216,52</b>	<b>61.842.495,10</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>501.391,66</b>	<b>425.346,52</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>5</b>	<b>56.463.045,70</b>	<b>59.074.841,79</b>
Títulos e Valores Mobiliários		7.131.318,24	6.101.187,89
Relações Interfinanceiras		8.856.650,21	11.729.535,29
Operações de Crédito	6	39.869.540,87	40.798.009,10
Outros Ativos Financeiros	7	605.536,38	446.109,51
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(2.337.730,16)</b>	<b>(2.721.087,78)</b>
(-) Operações de Crédito	6	(2.003.860,03)	(2.482.700,26)
(-) Outras	7.1	(333.870,13)	(238.387,52)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>8</b>	<b>31.481,50</b>	<b>21.536,85</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>9</b>	<b>46.334,25</b>	<b>21.410,70</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>6.435.446,97</b>	<b>6.393.651,51</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11</b>	<b>47.116,44</b>	<b>41.269,48</b>
<b>(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>10 E 11</b>	<b>(1.703.869,84)</b>	<b>(1.414.473,97)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>59.483.216,52</b>	<b>61.842.495,10</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>59.483.216,52</b>	<b>61.842.495,10</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>12</b>	<b>24.490.340,42</b>	<b>26.035.242,48</b>
Depósitos à Vista		8.658.818,03	7.660.421,24
Depósitos a Prazo		15.831.522,39	18.374.821,24
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>13</b>	<b>18.600,43</b>	<b>18.784,39</b>
Outros Passivos Financeiros		18.600,43	18.784,39
<b>PROVISÕES</b>	<b>14</b>	<b>156.232,76</b>	<b>223.420,66</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>15</b>	<b>83.129,54</b>	<b>95.117,93</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>16</b>	<b>2.981.102,46</b>	<b>2.277.914,78</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>31.753.810,91</b>	<b>33.192.014,86</b>
CAPITAL SOCIAL	17.a	23.076.560,93	24.537.495,72
RESERVAS DE SOBRAS	17.b	8.220.439,03	8.050.389,99
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	17.c	456.810,95	604.129,15
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>59.483.216,52</b>	<b>61.842.495,10</b>

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

MILENA SABINO DA CUNHA  
DIRETORA ADMINISTRATIVATHAIS MUNIZ DE ANDRADE SILVA  
DIRETORA DE RELACIONAMENTOVALMIR LIMA SILVA  
CONTADOR – CRC/BA Nº 023450/O-3

## COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB COOPEC LTDA

SICOOB COOPEC  
 CNPJ: 32.615.247/0001-09  
 DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS  
 Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>4.797.633,56</b>	<b>10.076.848,43</b>	<b>9.801.412,60</b>
Operações de Crédito	18	4.254.173,31	8.918.188,84	8.470.634,25
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	543.460,25	1.158.659,59	1.330.778,35
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>19</b>	<b>(1.422.663,46)</b>	<b>(3.585.453,06)</b>	<b>(3.891.500,20)</b>
Operações de Captação no Mercado		(896.377,64)	(1.938.731,81)	(2.091.217,34)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(526.285,82)	(1.646.721,25)	(1.800.282,86)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>3.374.970,10</b>	<b>6.491.395,37</b>	<b>5.909.912,40</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(2.520.077,75)</b>	<b>(5.449.469,26)</b>	<b>(5.230.456,83)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	20	514.847,68	855.872,76	468.403,62
Rendas de Tarifas	21	207.025,90	409.374,20	297.484,25
Dispêndios e Despesas de Pessoal	22	(1.561.311,08)	(2.996.006,52)	(2.602.190,62)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	23	(2.213.624,95)	(4.300.214,02)	(4.069.747,52)
Dispêndios e Despesas Tributárias	24	(74.375,82)	(135.302,71)	(88.108,34)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	25	1.091.569,29	1.510.590,89	1.145.268,73
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	26	(484.208,77)	(793.783,86)	(381.566,95)
<b>PROVISÕES</b>	<b>27</b>	<b>48.563,54</b>	<b>67.187,90</b>	<b>(107.465,60)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(5.681,39)	(21.740,35)	(15.963,12)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		54.244,93	88.928,25	(91.502,48)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>903.455,89</b>	<b>1.109.114,01</b>	<b>571.989,97</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>		<b>19.957,05</b>	<b>19.957,05</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>923.412,94</b>	<b>1.129.071,06</b>	<b>571.989,97</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>12.770,04</b>	<b>(0,02)</b>	<b>(23.313,88)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		6.385,02	-	(11.478,66)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		6.385,02	(0,02)	(11.835,22)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>936.182,98</b>	<b>1.129.071,04</b>	<b>548.676,09</b>

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

MILENA SABINO DA CUNHA  
 DIRETORA ADMINISTRATIVA

THAIS MUNIZ DE ANDRADE SILVA  
 DIRETORA DE RELACIONAMENTO

VALMIR LIMA SILVA  
 CONTADOR – CRC/BA Nº 023450/O-3

## COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB COOPEC LTDA

SICOOB COOPEC  
CNPJ: 32.615.247/0001-09  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
Em Reais

Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>923.412,94</b>	<b>1.129.071,06</b>	<b>571.989,97</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	(811.740,63)	(811.740,63)	(664.578,48)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	-	(119.262,05)	(78.410,14)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	526.285,82	1.646.721,25	1.800.282,86
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(54.244,93)	(88.928,25)	91.502,48
Provisões/Reversões para Contingências	5.681,39	21.740,35	15.963,12
Depreciações e Amortizações	196.260,85	387.150,92	379.529,56
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>	<b>785.655,44</b>	<b>2.164.752,65</b>	<b>2.116.279,37</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>			
Operações de Crédito	1.369.754,81	(648.267,45)	(1.943.984,25)
Outros Ativos Financeiros	(200.432,77)	(612.770,06)	(409.732,09)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(2.655,53)	(9.944,65)	(492,38)
Outros Ativos	141.494,29	(24.923,55)	26.828,03
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos à Vista	1.513.128,42	998.396,79	3.505.763,58
Depósitos a Prazo	(980.123,47)	(2.543.298,85)	1.645.754,63
Outros Passivos Financeiros	(2.256,71)	(183,96)	8.314,79
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	(12.770,73)	(2.471,56)	(11.117,50)
Outros Passivos	(287.866,33)	124.001,74	(149.673,51)
FATES - Atos Cooperativos	(32.992,63)	(32.992,63)	(35.487,29)
Reversão/Realização de Fundos	109.967,52	109.967,52	161.069,66
Imposto de Renda Pago	-	(3.488,40)	(8.515,60)
Contribuição Social Pago	-	(6.028,45)	(6.835,23)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2.400.902,31</b>	<b>(487.250,86)</b>	<b>4.898.172,21</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo	-	119.262,05	78.410,14
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	811.740,63	811.740,63	664.578,48
Aquisição de Intangível	(5.846,96)	(5.846,96)	(9.200,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(74.154,54)	(139.550,51)	(13.800,13)
Aquisição de Investimentos	(860.470,33)	(1.030.130,35)	(839.703,02)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(128.731,20)</b>	<b>(244.525,14)</b>	<b>(119.714,53)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital	668.789,87	1.292.475,95	1.349.992,43
Devolução de Capital aos Cooperados	(1.240.792,45)	(3.309.491,91)	(3.980.211,96)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago	-	(602.028,81)	(286.014,34)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	553.980,83	553.980,83	-
Outros Eventos/Reservas	-	-	442.004,49
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>(18.021,75)</b>	<b>(2.065.063,94)</b>	<b>(2.474.229,38)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>2.254.149,36</b>	<b>(2.796.839,94)</b>	<b>2.304.228,30</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	7.103.892,51	12.154.881,81	9.850.653,51
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	9.358.041,87	9.358.041,87	12.154.881,81
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2.254.149,36</b>	<b>(2.796.839,94)</b>	<b>2.304.228,30</b>

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

MILENA SABINO DA CUNHA  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

THAIS MUNIZ DE ANDRADE SILVA  
DIRETORA DE RELACIONAMENTO

VALMIR LIMA SILVA  
CONTADOR – CRC/BA N° 023450/O-3

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB COOPEC LTDA

SICOOB COOPEC

CNPJ: 32.615.247/0001-09

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		936.182,98	1.129.071,04	548.676,09
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		936.182,98	1.129.071,04	548.676,09

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

MILENA SABINO DA CUNHA  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

THAIS MUNIZ DE ANDRADE SILVA  
DIRETORA DE RELACIONAMENTO

VALMIR LIMA SILVA  
CONTADOR – CRC/BA Nº 023450/O-3

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB COOPEC LTDA  
SICOOB COOPEC  
CNPJ: 32.615.247/0001-09  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais						
Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVA PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>27.276.805,26</b>	<b>(112.729,99)</b>	<b>6.908.831,18</b>	<b>629.429,01</b>	<b>289.654,32</b>	<b>34.991.955,78</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Distribuição de sobras para associados	3.639,98	-	-	-	(289.654,32)	(286.014,34)
Outros Eventos/Reservas	-	-	<b>442.004,49</b>	-	-	<b>442.004,49</b>
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	1.452.479,72	(102.487,29)	-	-	-	1.349.992,43
Por Devolução (-)	(3.980.211,96)	-	-	-	-	(3.980.211,96)
Reverso/Realização de Reservas	-	-	-	<b>(36.332,55)</b>	<b>36.332,55</b>	-
Reverso/Realização de Fundos	-	-	-	-	<b>161.069,66</b>	<b>161.069,66</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>548.676,09</b>	<b>548.676,09</b>
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva	-	-	106.461,86	-	(106.461,86)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(35.487,29)	(35.487,29)
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>24.752.713,00</b>	<b>(215.217,28)</b>	<b>7.457.297,53</b>	<b>593.092,46</b>	<b>604.129,15</b>	<b>33.192.014,86</b>
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>24.752.713,00</b>	<b>(215.217,28)</b>	<b>7.457.297,53</b>	<b>593.092,46</b>	<b>604.129,15</b>	<b>33.192.014,86</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Distribuição de sobras para associados	2.100,34	-	-	-	(604.129,15)	(602.028,81)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	1.403.632,30	(111.156,35)	-	-	-	1.292.475,95
Por Devolução (-)	(3.309.491,91)	-	-	-	-	(3.309.491,91)
Reverso/Realização de Reservas	-	-	-	<b>(27.906,75)</b>	<b>27.906,75</b>	-
Reverso/Realização de Fundos	-	-	-	-	<b>109.967,52</b>	<b>109.967,52</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.129.071,04</b>	<b>1.129.071,04</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(579.185,94)	(579.185,94)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	553.980,83	-	-	-	-	553.980,83
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva	-	-	197.955,79	-	(197.955,79)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(32.992,63)	(32.992,63)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>23.402.934,56</b>	<b>(326.373,63)</b>	<b>7.655.253,32</b>	<b>666.185,71</b>	<b>456.810,95</b>	<b>31.753.810,91</b>
<b>Saldos em 30/06/2023</b>	<b>23.389.243,36</b>	<b>(294.666,68)</b>	<b>7.457.297,53</b>	<b>574.403,01</b>	<b>133.773,47</b>	<b>31.260.056,69</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização	700.502,82	(31.712,95)	-	-	-	668.789,87
Por Devolução (-)	(1.240.792,45)	-	-	-	-	(1.240.792,45)
Reverso/Realização de Reservas	-	-	-	<b>(8.217,30)</b>	<b>9.217,30</b>	-
Reverso/Realização de Fundos	-	-	-	-	<b>109.967,52</b>	<b>109.967,52</b>
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>536.182,98</b>	<b>536.182,98</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(501.381,90)	(501.381,90)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	553.980,83	-	-	-	-	553.980,83
<b>Destinações das Sobras do Período:</b>						
Fundo de Reserva	-	-	197.955,79	-	(197.955,79)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	-	(32.992,63)	(32.992,63)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>23.402.934,56</b>	<b>(326.373,63)</b>	<b>7.655.253,32</b>	<b>666.185,71</b>	<b>456.810,95</b>	<b>31.753.810,91</b>

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

MILENA SABINO DA CUNHA  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

THAIS MUNIZ DE ANDRADE SILVA  
DIRETORA DE RELACIONAMENTO

VALMIR LIMA SILVA  
CONTADOR - CRC/BA Nº 023450/O-3