

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB COOPEC LTDA  
SICOOB COOPEC  
CNPJ: 32.615.247/0001-09  
BALANÇO PATRIMONIAL  
Em Reais

	Notas	30/06/2024	31/12/2023
<b>ATIVO</b>		<b>58.746.017,79</b>	<b>59.483.216,52</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>639.762,26</b>	<b>501.391,66</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>54.975.302,53</b>	<b>56.463.045,70</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5	7.231.738,90	7.131.318,24
Relações Interfinanceiras		8.145.367,20	8.856.650,21
Centralização Financeira	4	8.145.367,20	8.856.650,21
Operações de Crédito	6	39.108.889,42	39.869.540,87
Outros Ativos Financeiros	7	489.307,01	605.536,38
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(1.890.676,37)</b>	<b>(2.337.730,16)</b>
(-) Operações de Crédito	6	(1.665.774,60)	(2.003.860,03)
(-) Outras	7.1	(224.901,77)	(333.870,13)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>8</b>	<b>38.232,20</b>	<b>31.481,50</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>9</b>	<b>218.083,75</b>	<b>46.334,25</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>6.600.738,22</b>	<b>6.435.446,97</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11</b>	<b>68.615,49</b>	<b>47.116,44</b>
<b>(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>10 e 11</b>	<b>(1.904.040,29)</b>	<b>(1.703.869,84)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>58.746.017,79</b>	<b>59.483.216,52</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>58.746.017,79</b>	<b>59.483.216,52</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>12</b>	<b>24.634.893,34</b>	<b>24.490.340,42</b>
Depósitos à Vista		8.830.736,26	8.658.818,03
Depósitos a Prazo		15.804.157,08	15.831.522,39
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>13</b>	<b>8.904,89</b>	<b>18.600,43</b>
Outros Passivos Financeiros		8.904,89	18.600,43
<b>PROVISÕES</b>	<b>14</b>	<b>166.060,08</b>	<b>156.232,76</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>15</b>	<b>106.770,75</b>	<b>83.129,54</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>16</b>	<b>2.574.629,71</b>	<b>2.981.102,46</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>31.254.759,02</b>	<b>31.753.810,91</b>
CAPITAL SOCIAL	17.1	22.668.252,73	23.076.560,93
RESERVAS DE SOBRAS	17.2 e 17.3	8.054.909,03	8.220.439,03
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	17.4	531.597,26	456.810,95
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>58.746.017,79</b>	<b>59.483.216,52</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 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	30/06/2024	30/06/2023
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>18</b>	<b>4.748.104,58</b>	<b>5.279.214,87</b>
Operações de Crédito		4.219.037,28	4.664.015,53
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	529.067,30	615.199,34
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>19</b>	<b>(1.197.455,62)</b>	<b>(2.162.789,60)</b>
Operações de Captação no Mercado	12.d	(754.787,62)	(1.042.354,17)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(442.668,00)	(1.120.435,43)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>3.550.648,96</b>	<b>3.116.425,27</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(3.038.375,01)</b>	<b>(2.929.391,51)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	20	675.820,37	341.025,08
Rendas de Tarifas	21	225.990,67	202.348,30
Dispêndios e Despesas de Pessoal	22	(1.422.841,76)	(1.434.695,44)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	23	(2.327.424,62)	(2.086.589,07)
Dispêndios e Despesas Tributárias	24	(41.846,60)	(60.926,89)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	25	321.531,70	419.021,60
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	26	(469.604,77)	(309.575,09)
<b>PROVISÕES</b>	<b>27</b>	<b>(13.607,85)</b>	<b>18.624,36</b>
Provisões/Reversões para Contingências		7.575,50	(16.058,96)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(21.183,35)	34.683,32
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>498.666,10</b>	<b>205.658,12</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>28</b>	<b>(6.802,58)</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>491.863,52</b>	<b>205.658,12</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(10.822,32)</b>	<b>(12.770,06)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(5.411,16)	(6.385,02)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(5.411,16)	(6.385,04)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA</b>		<b>481.041,20</b>	<b>192.888,06</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>481.041,20</b>	<b>192.888,06</b>
<b>SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA</b>		<b>481.041,20</b>	<b>192.888,06</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 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	RESERVAS PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<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)
<b>Movimentação de Capital:</b>							
Por Subscrição/Realização		703.129,48	(79.443,40)	-	-	-	623.686,08
Por Devolução ( - )		(2.068.699,46)	-	-	-	-	(2.068.699,46)
<b>Reversão/Realização de Reservas</b>		-	-	-	<b>(18.689,45)</b>	<b>18.689,45</b>	-
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		-	-	-	-	<b>192.888,06</b>	<b>192.888,06</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(77.804,04)	(77.804,04)
<b>Saldos em 30/06/2023</b>		<b>23.389.243,36</b>	<b>(294.660,68)</b>	<b>7.457.297,53</b>	<b>574.403,01</b>	<b>133.773,47</b>	<b>31.260.056,69</b>
<b>Saldos em 31/12/2023</b>		<b>23.402.934,56</b>	<b>(326.373,63)</b>	<b>7.655.253,32</b>	<b>565.185,71</b>	<b>456.810,95</b>	<b>31.753.810,91</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>							
Distribuição de sobras para associados		4.093,73	-	-	-	(456.810,95)	(452.717,22)
<b>Outros Eventos/Reservas</b>		-	-	-	-	<b>4.000,00</b>	<b>4.000,00</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>							
Por Subscrição/Realização		745.542,53	(55.576,38)	-	-	-	689.966,15
Por Devolução ( - )		(1.102.368,08)	-	-	-	-	(1.102.368,08)
<b>Reversão/Realização de Reservas</b>		-	-	-	<b>(165.530,00)</b>	<b>165.530,00</b>	-
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		-	-	-	-	<b>481.041,20</b>	<b>481.041,20</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	17,5	-	-	-	-	(118.973,94)	(118.973,94)
<b>Saldos em 30/06/2024</b>		<b>23.050.202,74</b>	<b>(381.950,01)</b>	<b>7.655.253,32</b>	<b>399.655,71</b>	<b>531.597,26</b>	<b>31.254.759,02</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 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	30/06/2024	30/06/2023
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>			
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		491.863,52	205.658,12
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(50.648,29)	(119.262,05)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		442.668,00	1.120.435,43
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		21.183,35	(34.683,32)
Provisões/Reversões para Contingências		(7.575,50)	16.058,96
Depreciações e Amortizações		201.000,35	190.890,07
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>1.098.491,43</b>	<b>1.379.097,21</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>			
Operações de Crédito		154.877,63	(2.018.022,26)
Outros Ativos Financeiros		(167.718,60)	(412.337,29)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(6.750,70)	(7.289,12)
Outros Ativos		(171.749,50)	(166.417,84)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos à Vista		171.918,23	(514.731,63)
Depósitos a Prazo		(27.365,31)	(1.563.175,38)
Outros Passivos Financeiros		(9.695,54)	2.072,75
Provisões		(3.780,53)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		12.818,89	10.299,17
Outros Passivos		(525.446,69)	411.868,07
Imposto de Renda Pago		-	(3.488,40)
Contribuição Social Pago		-	(6.028,45)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>525.599,31</b>	<b>(2.888.153,17)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		50.648,29	119.262,05
Aquisição de Intangível		(21.499,05)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso		(166.121,15)	(65.395,97)
Aquisição de Investimentos		(100.420,66)	(169.660,02)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(237.392,57)</b>	<b>(115.793,94)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		689.966,15	623.686,08
Devolução de Capital aos Cooperados		(1.102.368,08)	(2.068.699,46)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(452.717,22)	(602.028,81)
Outros Eventos/Reservas		4.000,00	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>(861.119,15)</b>	<b>(2.047.042,19)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>(572.912,41)</b>	<b>(5.050.989,30)</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		9.358.041,87	12.154.881,81
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	8.785.129,46	7.103.892,51
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(572.912,41)</b>	<b>(5.050.989,30)</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 023450/O-3

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB COOPEC LTDA  
SICOOB COOPEC  
CNPJ: 32.615.247/0001-09  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
Em Reais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>481.041,20</b>	<b>192.888,06</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>481.041,20</b>	<b>192.888,06</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 023450/O-3