

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO SICOOB CRED-ACILPA

SICOOB CRED-ACILPA
CNPJ: 09.004.796/0001-25
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		41.184.806,77	32.375.346,07
DISPONIBILIDADES	4	270.924,11	355.825,16
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		42.062.624,68	32.309.955,10
Títulos e Valores Mobiliários	5	28.573.492,31	19.460.325,61
Relações Interfinanceiras	6	4.462,86	95.032,78
Centralização Financeira		4.462,86	95.032,78
Operações de Crédito	7	13.204.260,63	12.546.532,92
Outros Ativos Financeiros	8	280.408,88	208.063,79
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(1.854.634,61)	(1.030.173,00)
(-) Operações de Crédito	7.e	(1.769.722,61)	(992.902,85)
(-) Outras	8.1	(84.912,00)	(37.270,15)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	159.212,99	149.659,48
OUTROS ATIVOS	10	51.607,31	41.859,29
IMOBILIZADO DE USO	11	891.771,00	871.231,99
INTANGÍVEL	12	67.764,22	61.166,50
(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	11	(464.462,93)	(384.178,45)
TOTAL DO ATIVO		41.184.806,77	32.375.346,07
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		41.184.806,77	32.375.346,07
DEPÓSITOS	13	29.688.130,20	22.315.904,18
Depósitos à Vista		11.338.513,93	9.562.699,71
Depósitos a Prazo		18.349.616,27	12.753.204,47
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	14	13.959,32	18.827,55
Outros Passivos Financeiros		13.959,32	18.827,55
PROVISÕES	15	67.228,07	74.475,76
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	16	90.839,82	68.815,55
OUTROS PASSIVOS	17	988.471,49	967.590,12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		10.336.177,87	8.929.732,91
CAPITAL SOCIAL	18	5.689.001,01	4.803.340,43
RESERVAS DE SOBRAS	18.b	4.304.606,03	3.622.851,89
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	18.e	342.570,83	503.540,59
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		41.184.806,77	32.375.346,07

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO SICOOB CRED-ACILPA

SICOOB CRED-ACILPA
CNPJ: 09.004.796/0001-25
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	372.992,06	1.200.055,91	1.127.949,50
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	(144.925,30)	(144.925,30)	(107.687,20)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	-	(22.574,25)	(15.896,91)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	893.331,76	1.279.739,13	568.587,85
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	5.115,33	(7.247,69)	41.925,24
Provisões/Reversões para Contingências	-	-	26.900,00
Depreciações e Amortizações	48.138,19	94.605,72	74.998,29
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO	1.174.652,04	2.399.653,52	1.716.776,77
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Títulos e Valores Mobiliários	(2.244.208,38)	(8.040.920,73)	(6.679.075,77)
Operações de Crédito	(1.299.268,25)	(1.061.033,73)	(2.018.900,29)
Outros Ativos Financeiros	20.701,66	(124.316,59)	(101.275,32)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	20.533,68	(9.553,51)	(58.913,39)
Outros Ativos	(15.189,39)	(9.748,02)	(18.663,02)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista	2.582.233,78	1.775.814,22	1.129.319,81
Depósitos a Prazo	(9.252,73)	5.596.411,80	6.080.173,36
Outros Passivos Financeiros	1.272,34	(4.868,23)	1.887,87
Provisões	-	-	(26.900,00)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	21.106,31	22.024,27	27.707,43
Outros Passivos	(398.468,92)	(406.834,59)	(443.126,85)
FATES - Atos Cooperativos	(85.642,71)	(85.642,71)	(83.923,43)
Reversão/Realização de Fundos	84.087,14	84.087,14	67.545,74
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	(147.443,43)	135.072,84	(407.367,09)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo	-	22.574,25	15.896,91
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	144.925,30	144.925,30	107.687,20
Aquisição de Intangível	(2.856,38)	(5.026,68)	(6.443,38)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(35.778,47)	(36.431,29)	(370.160,28)
Aquisição de Investimentos	(923.264,26)	(1.072.245,97)	(211.621,45)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(816.973,81)	(946.204,39)	(464.641,00)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	345.232,53	642.612,61	601.868,30
Devolução de Capital aos Cooperados	(169.913,37)	(321.267,20)	(184.378,66)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago	-	(1.848,73)	(5.121,07)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	316.163,90	316.163,90	253.334,10
Outros Eventos/Reservas	-	-	128.046,77
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	491.483,06	635.660,58	793.749,44
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(472.934,18)	(175.470,97)	(78.258,65)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	748.321,15	450.857,94
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	275.386,97	275.386,97
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(472.934,18)	(175.470,97)

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

SICOOB CRED-ACILPA
CNPJ: 09.004.796/0001-25
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 31/12/2021		3.860.594,62	(5.760,00)	2.938.759,38	204.275,44	382.803,14	7.380.672,58
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas		0,00	0,00	0,00	100.000,00	(100.000,00)	0,00
Distribuição de sobras para associados		277.682,07	0,00	0,00	0,00	(282.803,14)	(5.121,07)
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	128.046,77	0,00	0,00	128.046,77
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		632.288,30	(30.420,00)	0,00	0,00	0,00	601.868,30
Por Devolução (-)		(184.378,66)	0,00	0,00	0,00	0,00	(184.378,66)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	0,00	67.545,74	67.545,74
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	1.029.049,65	1.029.049,65
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	(257.361,07)	(257.361,07)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		253.334,10	0,00	0,00	0,00	0,00	253.334,10
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		0,00	0,00	251.770,30	0,00	(251.770,30)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	0,00	(83.923,43)	(83.923,43)
Saldos em 31/12/2022		4.839.520,43	(36.180,00)	3.318.576,45	304.275,44	503.540,59	8.929.732,91
Saldos em 31/12/2022		4.839.520,43	(36.180,00)	3.318.576,45	304.275,44	503.540,59	8.929.732,91
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas	18.d	0,00	0,00	126.770,29	126.770,30	(253.540,59)	0,00
Distribuição de sobras para associados	18.d	248.151,27	0,00	0,00	0,00	(250.000,00)	(1.848,73)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		712.104,61	(69.492,00)	0,00	0,00	0,00	642.612,61
Por Devolução (-)		(321.267,20)	0,00	0,00	0,00	0,00	(321.267,20)
Reversão/Realização de Fundos	18.e	0,00	0,00	0,00	0,00	84.087,14	84.087,14
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	1.095.533,17	1.095.533,17
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	(323.193,22)	(323.193,22)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	18.1	316.163,90	0,00	0,00	0,00	0,00	316.163,90
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva	18.e	0,00	0,00	428.213,55	0,00	(428.213,55)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	18.e	0,00	0,00	0,00	0,00	(85.642,71)	(85.642,71)
Saldos em 31/12/2023		5.794.673,01	(105.672,00)	3.873.560,29	431.045,74	342.570,83	10.336.177,87
Saldos em 30/06/2023		5.274.467,95	(76.950,00)	3.445.346,74	431.045,74	827.063,85	9.900.974,28
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		373.954,53	(28.722,00)	0,00	0,00	0,00	345.232,53
Por Devolução (-)		(169.913,37)	0,00	0,00	0,00	0,00	(169.913,37)
Reversão/Realização de Fundos	18.e	0,00	0,00	0,00	0,00	84.087,14	84.087,14
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	268.469,32	268.469,32
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	(323.193,22)	(323.193,22)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	18.1	316.163,90	0,00	0,00	0,00	0,00	316.163,90
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva	18.e	0,00	0,00	428.213,55	0,00	(428.213,55)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	18.2	0,00	0,00	0,00	0,00	(85.642,71)	(85.642,71)
Saldos em 31/12/2023		5.794.673,01	(105.672,00)	3.873.560,29	431.045,74	342.570,83	10.336.177,87

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO SICOOB CRED-ACILPA

SICOOB CRED-ACILPA
CNPJ: 09.004.796/0001-25
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		268.469,32	1.095.533,17	1.029.049,65
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		268.469,32	1.095.533,17	1.029.049,65

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO SICOOB CRED-ACILPA

SICOOB CRED-ACILPA

CNPJ: 09.004.796/0001-25

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.629.742,67	7.082.246,62	5.134.328,60
Operações de Crédito	20	2.091.034,29	4.189.827,01	3.437.252,19
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5.b	1.538.708,38	2.892.419,61	1.697.076,41
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21	(2.031.294,40)	(3.434.164,31)	(1.752.331,51)
Operações de Captação no Mercado		(1.137.962,64)	(2.154.425,18)	(1.183.743,66)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(893.331,76)	(1.279.739,13)	(568.587,85)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.598.448,27	3.648.082,31	3.381.997,09
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(1.222.788,84)	(2.480.273,13)	(2.183.186,70)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	628.816,56	1.123.075,32	840.028,94
Rendas de Tarifas	23	300.755,85	569.650,52	493.334,92
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(1.202.202,10)	(2.278.742,74)	(1.783.173,21)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(1.199.107,12)	(2.344.655,19)	(2.209.024,05)
Dispêndios e Despesas Tributárias	26	(21.736,80)	(44.437,72)	(47.434,52)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	519.014,53	882.703,82	617.032,39
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(248.329,76)	(387.867,14)	(93.951,17)
PROVISÕES	29	(5.115,33)	7.247,69	(68.825,24)
Provisões/Reversões para Contingências		-	-	(26.900,00)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(5.115,33)	7.247,69	(41.925,24)
RESULTADO OPERACIONAL		370.544,10	1.175.056,87	1.129.985,15
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	2.447,96	24.999,04	(2.035,65)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		372.992,06	1.200.055,91	1.127.949,50
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(104.522,74)	(104.522,74)	(98.899,85)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		268.469,32	1.095.533,17	1.029.049,65

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