

SICOOB CREDICONSUMO – COOPERATIVA DE CREDITO

SICOOB CREDICONSUMO
 CNPJ: 47.074.323/0001-93
 BALANÇO PATRIMONIAL
 Em Reais

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		66.670.589,16	60.394.620,00
DISPONIBILIDADES		502.097,58	1.853.123,25
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		62.410.578,56	55.368.447,48
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	-	502.294,41
Títulos e Valores Mobiliários	6	24.515.825,21	20.536.866,66
Relações Interfinanceiras	4.a	219.081,05	306.838,21
Centralização Financeira		219.081,05	306.838,21
Operações de Crédito	7	36.964.659,33	33.536.996,25
Outros Ativos Financeiros	8	711.012,97	485.451,95
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(2.501.243,87)	(2.187.351,52)
(-) Operações de Crédito	7.e	(2.375.571,69)	(2.131.561,45)
(-) Outras	8.1	(125.672,18)	(55.790,07)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	379.320,06	318.049,83
OUTROS ATIVOS	10	3.635.806,94	4.436.690,19
IMOBILIZADO DE USO	11	2.401.918,20	1.230.858,28
INTANGÍVEL	12	1.094.027,54	200.597,37
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11/12	(1.251.915,85)	(825.794,88)
TOTAL DO ATIVO		66.670.589,16	60.394.620,00
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		66.670.589,16	60.394.620,00
DEPÓSITOS	13	29.539.475,82	23.584.871,46
Depósitos à Vista		12.918.528,43	9.053.959,56
Depósitos Sob Aviso		37.413,15	33.004,65
Depósitos a Prazo		16.583.534,24	14.497.907,25 X
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	14	76.918,71	13.350,63
Outros Passivos Financeiros		76.918,71	13.350,63
PROVISÕES	15	137.131,85	137.509,04
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	16	249.166,14	210.083,42
OUTROS PASSIVOS	17	2.691.848,50	3.401.032,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		33.976.048,14	33.047.772,94
CAPITAL SOCIAL	18.a	31.270.691,60	30.723.187,39
RESERVAS DE SOBRAS	18.b	2.419.255,52	1.844.637,67
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	18.d	286.101,02	479.947,88
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		66.670.589,16	60.394.620,00

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

SICOOB CREDICONSUMO - COOPERATIVA DE CREDITO

SICOOB CREDICONSUMO
 CNPJ: 47.074.323/0001-93
 DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
 Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		8.845.020,61	16.911.051,60	13.763.433,69
Operações de Crédito	20	7.965.396,40	15.042.604,34	11.910.025,33
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.c	879.624,21	1.868.447,26	1.853.408,36
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(2.640.552,92)	(5.020.884,00)	(4.098.988,84)
Operações de Captação no Mercado	13.d	(1.067.039,39)	(2.124.095,00)	(1.898.474,07)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.573.513,53)	(2.896.789,00)	(2.200.514,77)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.204.467,69	11.890.167,60	9.664.444,85
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(4.337.962,23)	(8.848.589,06)	(7.369.342,00)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	1.379.407,47	2.453.034,39	1.795.191,82
Rendas de Tarifas	23	1.072.832,47	1.908.717,05	1.413.288,74
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(4.703.012,43)	(8.675.913,42)	(6.759.609,58)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(3.111.883,23)	(6.057.439,61)	(5.831.023,98)
Dispêndios e Despesas Tributárias	26	(65.949,47)	(132.124,54)	(71.144,19)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	1.973.584,16	3.331.633,51	2.933.209,71
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(882.941,20)	(1.676.496,44)	(849.254,52)
PROVISÕES	29	2.624,86	377,19	7.190,47
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		2.624,86	377,19	7.190,47
RESULTADO OPERACIONAL		1.869.130,32	3.041.955,73	2.302.293,32
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(95.296,00)	(34.329,29)	581.810,61
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.773.834,32	3.007.626,44	2.884.103,93
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(456.563,94)	(456.563,94)	(458.410,92)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		1.317.270,38	2.551.062,50	2.425.693,01

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

SICOOB CREDICONSUMO – COOPERATIVA DE CREDITO**SICOOB CREDICONSUMO****CNPJ: 47.074.323/0001-93****DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE****Em Reais**

	2 º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.317.270,38	2.551.062,50	2.425.693,01
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	1.317.270,38	2.551.062,50	2.425.693,01

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

SICOOB CREDICONSUMO – COOPERATIVA DE CREDITO
SICOOB CREDICONSUMO
CNPJ: 47.074.323/0001-93
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2021		25.101.321,69	(212.054,95)	1.147.588,24	688.995,92	26.725.850,90
Destinações das Sobras do Exercício						
Constituição de Reservas		0,00	0,00	188.995,92	(188.995,92)	0,00
Distribuição de sobras para associados		17.908,84	0,00	0,00	(500.000,00)	(482.091,16)
Constituição de reservas por		0,00	0,00	310.602,22	124.772,23	435.374,45
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		9.846.650,29	(2.285,89)	0,00	0,00	9.844.364,40
Por Devolução (-)		(5.493.033,44)	0,00	0,00	0,00	(5.493.033,44)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	177.469,49	177.469,49
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	2.425.693,01	2.425.693,01
Remuneração de Juros sobre o Capital						
Provisão de Juros sobre o Capital		0,00	0,00	0,00	(1.511.340,69)	(1.511.340,69)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.464.680,85	0,00	0,00	0,00	1.464.680,85
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	197.451,29	(197.451,29)	0,00
FATES – Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(19.745,13)	(19.745,13)
FATES – Atos Não Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(519.449,74)	(519.449,74)
Saldos em 31/12/2022	18	30.937.528,23	(214.340,84)	1.844.637,67	479.947,88	33.047.772,94
Saldos em 31/12/2022		30.937.528,23	(214.340,84)	1.844.637,67	479.947,88	33.047.772,94
Destinações das Sobras do Exercício						
Distribuição de sobras para associados		19.346,06	0,00	0,00	(479.947,88)	(460.601,82)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		7.412.474,83	(125.296,86)	0,00	0,00	7.287.177,97
Por Devolução (-)		(8.960.206,60)	0,00	256.727,82	0,00	(8.703.478,78)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	403.192,67	403.192,67
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	2.551.062,50	2.551.062,50
Remuneração de Juros sobre o Capital						
Provisão de Juros sobre o Capital		0,00	0,00	0,00	(2.318.475,12)	(2.318.475,12)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		2.201.186,78	0,00	0,00	0,00	2.201.186,78
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	317.890,03	(317.890,03)	0,00
FATES – Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(31.789,00)	(31.789,00)
Saldos em 31/12/2023	18	31.610.329,30	(339.637,70)	2.419.255,52	286.101,02	33.976.048,14
Saldos em 30/06/2023		29.913.336,97	(256.549,94)	2.101.365,49	1.233.792,12	32.991.944,64
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		3.842.867,58	(83.087,76)	0,00	0,00	3.759.779,82
Por Devolução (-)		(4.347.062,03)	0,00	0,00	0,00	(4.347.062,03)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	403.192,67	403.192,67
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	1.317.270,38	1.317.270,38
Remuneração de Juros sobre o Capital						
Provisão de Juros sobre o Capital		0,00	0,00	0,00	(2.318.475,12)	(2.318.475,12)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		2.201.186,78	0,00	0,00	0,00	2.201.186,78
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	317.890,03	(317.890,03)	0,00
FATES – Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(31.789,00)	(31.789,00)
Saldos em 31/12/2023	18	31.610.329,30	(339.637,70)	2.419.255,52	286.101,02	33.976.048,14

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

SICOOB CREDICONSUMO – COOPERATIVA DE CREDITO

SICOOB CREDICONSUMO
CNPJ: 47.074.323/0001-93
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	1.773.834,32	3.007.626,44	2.884.103,93
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos – Invest. Aval. Custo	(661.778,03)	(661.778,03)	(412.952,12)
Distribuição de Sobras e Dividendos – Invest. Aval. Custo	-	(171.843,30)	(118.327,94)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de	1.573.513,53	2.896.789,00	2.200.514,77
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(2.624,86)	(377,19)	93.869,39
Depreciações e Amortizações	277.285,04	477.748,40	190.180,18
Perdas Por Redução Ao Valor Recuperável de Ativos de Uso	7.146,66	12.889,47	9.101,64
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.967.376,66	5.561.054,79	4.846.489,85
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	(3.507.376,79)	(5.887.647,82)	(5.215.771,76)
Outros Ativos Financeiros	(170.026,07)	(348.472,93)	(65.571,94)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(7.490,33)	(61.270,23)	(173.834,63)
Outros Ativos	(608.454,71)	800.883,25	(1.436.391,22)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista	4.456.771,02	3.864.568,87	(849.575,90)
Depósitos sob Aviso	2.212,74	4.408,50	3.720,29
Depósitos a Prazo	(319.492,98)	2.085.626,99	1.062.024,25
Outros Passivos Financeiros	(30.439,41)	63.568,08	(2.775,52)
Provisões	-	-	(91.059,86)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	66.400,00	39.082,72	41.135,80
Outros Passivos	(3.447.928,54)	(3.484.223,07)	(1.205.579,44)
FATES – Atos Cooperativos	(31.789,00)	(31.789,00)	(19.745,13)
FATES – Atos Não Cooperativos	-	-	(519.449,74)
Reversão/Realização de Fundos	403.192,67	403.192,67	177.469,49
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES	(227.044,74)	3.008.982,82	(3.448.915,46)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos – Invest. Aval. Custo	-	128.658,11	88.049,09
Distribuição de Sobras da Central Recebidos – Invest. Aval. Custo	-	43.185,19	30.278,85
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos – Invest. Aval. Custo	661.778,03	661.778,03	412.952,12
Aquisição de Intangível	(139.207,18)	(878.211,59)	10.104,40
Aquisição de Imobilizado de Uso	(37.537,74)	(1.250.795,40)	(31.631,77)
Aquisição de Investimentos	(6.035,92)	(576.963,30)	(1.879.306,41)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE	478.997,19	(1.872.348,96)	(1.369.553,72)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	3.759.779,82	7.287.177,97	9.844.364,40
Devolução de Capital aos Cooperados	(4.347.062,03)	(8.703.478,78)	(5.493.033,44)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago	-	(460.601,82)	(482.091,16)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	2.201.186,78	2.201.186,78	1.464.680,85
Aumento nas reservas por incorporações	-	-	435.374,45
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE	1.613.904,57	324.284,15	5.769.295,10
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.865.857,02	1.460.918,01	950.825,92
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	17.431.703,31	17.836.642,32
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	19.297.560,33	19.297.560,33
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	1.865.857,02	1.460.918,01	950.825,92

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das