



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO SERTÃO BAIANO LTDA  
SICOOB SERTÃO

BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E DE 2016

Em reais

| ATIVO   | 30/06/2017            | 30/06/2016            | AH%         |
|---|-----------------------|-----------------------|-------------|
| <b>CIRCULANTE</b>   | <b>75.841.531,71</b>  | <b>85.659.123,56</b>  | <b>-11%</b> |
| DISPONIBILIDADES - Nota 03 (c)                              | 2.204.554,58          | 1.954.380,37          | 13%         |
| CAIXA E BANCO   | 2.204.554,58          | 1.954.380,37          | 13%         |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS - Nota 04                     | 202.187,47            | 179.367,59            | 13%         |
| VINCULADOS A PRESTAÇÃO DE GARANTIAS                         | 202.187,47            | 179.367,59            | 13%         |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - Nota 05                         | 32.131.610,07         | 23.563.309,19         | 36%         |
| RELAÇÕES COM CORRESPONDENTES                                | 18.943,18             | 26.093,30             | -27%        |
| CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA                                    | 32.112.666,89         | 23.537.215,89         | 36%         |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Nota 06                              | 37.727.083,36         | 56.118.349,12         | -33%        |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO  | 42.622.342,27         | 64.280.485,75         | -34%        |
| (-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO                      | (4.895.258,91)        | (8.162.136,63)        | -40%        |
| OUTROS CRÉDITOS - Nota 07                                   | 1.947.933,69          | 798.737,99            | 144%        |
| AVAIS E FIANÇAS HONRADOS                                    | 299.963,66            | 253.076,85            | 19%         |
| RENDAS A RECEBER  | 350.924,57            | 373.898,18            | -6%         |
| DIVERSOS  | 1.523.363,74          | 367.754,25            | 314%        |
| (-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS                           | (226.318,28)          | (195.991,29)          | 15%         |
| OUTROS VALORES E BENS - Nota 08                             | 1.628.162,54          | 3.044.979,30          | -47%        |
| BENS NÃO DE USO PRÓPRIO                                     | 3.291.564,46          | 2.942.503,84          | 12%         |
| (-) PROV. PARA DESV. DE OUTROS VALORES E BENS               | (1.793.494,96)        | -                     | 100%        |
| DESPESAS ANTECIPADAS  | 130.093,04            | 102.475,46            | 27%         |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                                       | <b>42.944.087,55</b>  | <b>19.892.704,74</b>  | <b>116%</b> |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO                                    | 31.438.123,21         | 10.478.693,43         | 200%        |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Nota 06                              | 36.195.421,21         | 10.478.693,43         | 245%        |
| (-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO                      | (4.757.298,00)        | -                     | 100%        |
| OUTROS CRÉDITOS - Nota 07                                   | 9.509,65              | -                     | 100%        |
| DIVERSOS  | 9.509,65              | -                     | 100%        |
| INVESTIMENTOS - Nota 09                                     | 6.980.510,15          | 6.013.544,38          | 16%         |
| PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS                               | 6.980.510,15          | 6.013.544,38          | 16%         |
| IMOBILIZADO DE USO - Nota 10                                | 4.371.800,87          | 3.156.337,02          | 39%         |
| IMOBILIZAÇÕES EM CURSO                                      | 1.357.899,33          | 231.723,69            | 486%        |
| IMÓVEIS DE USO  | 1.102.752,61          | 1.150.521,49          | -4%         |
| INSTALAÇÕES, MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO                   | 1.086.707,64          | 1.021.841,80          | 6%          |
| OUTROS  | 824.441,29            | 752.250,04            | 10%         |
| DIFERIDO  | -                     | 51.236,47             | -100%       |
| GASTOS DE ORGANIZAÇÃO E EXPANSÃO                            | -                     | 51.236,47             | -100%       |
| INTANGÍVEL - Nota 11  | 144.143,67            | 192.893,44            | -25%        |
| SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES               | 144.143,67            | 192.893,44            | -25%        |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                       | <b>118.785.619,26</b> | <b>105.551.828,30</b> | <b>13%</b>  |
| PASSIVO   | 30/06/2017            | 30/06/2016            | AH%         |
| <b>CIRCULANTE</b>   | <b>82.441.526,33</b>  | <b>71.351.162,86</b>  | <b>16%</b>  |
| DEPÓSITOS - Nota 12   | 76.136.791,35         | 62.207.753,25         | 22%         |
| DEPÓSITOS A VISTA   | 20.668.415,15         | 16.948.932,69         | 22%         |
| DEPÓSITOS SOB AVISO   | 11.257,99             | 18.388,29             | -39%        |
| DEPÓSITOS A PRAZO   | 55.457.118,21         | 45.240.432,27         | 23%         |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - Nota 13                         | 2.972.365,94          | 6.649.216,26          | -55%        |
| OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS                    | 2.972.365,94          | 6.649.216,26          | -55%        |
| RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS - Nota 14                        | 61,00                 | -                     | 100%        |
| RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS                           | 61,00                 | -                     | 100%        |
| OUTRAS OBRIGAÇÕES - Nota 15                                 | 3.332.308,04          | 2.494.193,35          | 34%         |
| COBRANÇA E ARRECAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMELHADOS - Nota 15.1 | 79.978,50             | 106.286,16            | -25%        |
| SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS - Nota 15.2                          | 495.216,28            | 488.842,59            | 1%          |
| FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS - Nota 15.3                       | 239.590,72            | 245.357,56            | -2%         |
| DIVERSAS - Nota 15.4  | 2.517.522,54          | 1.653.707,04          | 52%         |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                                       | <b>1.183.694,51</b>   | <b>738.882,74</b>     | <b>60%</b>  |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - Nota 13                         | 1.183.694,51          | 738.882,74            | 60%         |
| OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS                    | 1.183.694,51          | 738.882,74            | 60%         |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Nota 17                                | 35.160.398,42         | 33.461.782,70         | 5%          |
| CAPITAL SOCIAL - Nota 17.1                                  | 26.958.076,35         | 27.670.297,03         | -3%         |
| RESERVAS DE LUCROS - Nota 17.2                              | 7.038.289,89          | 6.608.129,12          | 7%          |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - Nota 17.3                     | 1.164.032,18          | (816.643,45)          | -243%       |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                                     | <b>118.785.619,26</b> | <b>105.551.828,30</b> | <b>13%</b>  |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

ROMILDO PEDREIRA DE ALMEIDA  
DIRETOR GERAL

EDICLEY DOS SANTOS FERNANDES  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

VALMIR LIMA SILVA  
CONTADOR  
CRCBA-023450/O-3



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO SERTÃO BAIANO LTDA  
SICOOB SERTÃO

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E  
2016

|  | 30/06/2017            | 30/06/2016            |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>13.154.865,35</b>  | <b>10.392.126,63</b>  |
| Operações de Crédito                                     | 13.144.148,58         | 10.379.682,78         |
| Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros | 10.716,77             | 12.443,85             |
| <b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>(7.677.185,48)</b> | <b>(7.122.141,76)</b> |
| Operações de Captação no Mercado                         | (2.546.191,60)        | (2.488.801,47)        |
| Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses             | (108.578,38)          | (253.292,38)          |
| Provisão para Operações de Créditos                      | (5.022.415,50)        | (4.380.047,91)        |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>        | <b>5.477.679,87</b>   | <b>3.269.984,87</b>   |
| <b>OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS</b>           | <b>(3.169.414,53)</b> | <b>(4.042.168,79)</b> |
| Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços              | 1.020.965,36          | 705.279,49            |
| Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias                  | 1.779.108,02          | 1.492.286,37          |
| Dispêndios/Despesas de Pessoal                           | (3.752.223,47)        | (3.432.444,20)        |
| Outros Dispêndios/Despesas Administrativas               | (4.021.166,23)        | (4.354.725,95)        |
| Dispêndios/Despesas Tributárias                          | (145.456,77)          | (87.798,33)           |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                 | 1.655.124,77          | 1.376.506,60          |
| Outros Ingressos/Rendas Operacionais                     | 973.391,29            | 847.856,90            |
| Outros Dispêndios/Despesas Operacionais                  | (679.157,50)          | (589.129,67)          |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                             | <b>2.308.265,34</b>   | <b>(772.183,92)</b>   |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>                         | <b>58,05</b>          | <b>(12.462,84)</b>    |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>                     | <b>2.308.323,39</b>   | <b>(784.646,76)</b>   |
| Imposto de Renda e Contribuição Social                   | (88.100,18)           | (31.996,69)           |
| <b>SOBRAS/PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>               | <b>2.220.223,21</b>   | <b>(816.643,45)</b>   |
| <b>JUROS AO CAPITAL</b>                                  | <b>(1.056.191,03)</b> | <b>-</b>              |
| <b>SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS</b>                            | <b>1.164.032,18</b>   | <b>(816.643,45)</b>   |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO SERTÃO BAIANO LTDA  
SICOOB SERTÃO

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2017 E 2016

(Valores expressos reais – R\$)

| Eventos   | Capital              | Reservas de Sobras  | Sobras ou Perdas Acumuladas | Totais                |
|---|----------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------|
|   | Capital Subscrito    | Legal               |                             |                       |
| <b>Saldo em 31/12/2015</b>                      | <b>27.242.311,16</b> | <b>6.608.129,12</b> | <b>1.045.192,57</b>         | <b>34.895.632,85</b>  |
| <b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b> |                      |                     |                             |                       |
| Ao Capital                                      | 1.039.844,34         |                     | (1.039.844,34)              | -                     |
| Cotas Capital à Pagar - Ex-associados           |                      |                     | (5.348,23)                  | <b>(5.348,23)</b>     |
| <b>Movimentações de Capital:</b>                |                      |                     |                             |                       |
| Por Subscrição/Realização                       | 620.769,93           |                     |                             | <b>620.769,93</b>     |
| Por Devolução (-)                               | (1.232.628,40)       |                     |                             | <b>(1.232.628,40)</b> |
| <b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>                |                      |                     | <b>(816.643,45)</b>         | <b>(816.643,45)</b>   |
| <b>Saldos em 30/06/2016</b>                     | <b>27.670.297,03</b> | <b>6.608.129,12</b> | <b>(816.643,45)</b>         | <b>33.461.782,70</b>  |
| <b>Saldo em 31/12/2016</b>                      | <b>26.946.140,60</b> | <b>7.038.289,89</b> | <b>675.966,91</b>           | <b>34.660.397,40</b>  |
| <b>Destinação de Sobras Exercício Anterior:</b> |                      |                     |                             |                       |
| Ao Capital                                      | 673.070,46           |                     | (673.070,46)                | -                     |
| Cotas Capital à Pagar - Ex-associados           |                      |                     | (2.896,45)                  | <b>(2.896,45)</b>     |
| <b>Movimentações de Capital:</b>                |                      |                     |                             |                       |
| Por Subscrição/Realização                       | 910.434,96           |                     |                             | <b>910.434,96</b>     |
| Por Devolução (-)                               | (1.571.569,67)       |                     |                             | <b>(1.571.569,67)</b> |
| <b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>                |                      |                     | <b>1.164.032,18</b>         | <b>1.164.032,18</b>   |
| <b>Saldos em 30/06/2017</b>                     | <b>26.958.076,35</b> | <b>7.038.289,89</b> | <b>1.164.032,18</b>         | <b>35.160.398,42</b>  |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO SERTÃO BAIANO LTDA  
SICOOB SERTÃO

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

|  | 30/06/2017            | 42.551                |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                               |                       |                       |
| Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social..... | 2.308.323,39          | (784.646,76)          |
| <b>Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)</b>                 | <b>(2.320.449,68)</b> | <b>(1.271.525,49)</b> |
| Despesas de depreciação e amortização.....                                       | 251.542,45            | 260.166,34            |
| IRPJ / CSLL .....  | (88.100,18)           | (31.996,69)           |
| Provisão para Operações de Crédito   | (1.054.653,64)        | (1.223.413,99)        |
| Provisão de juros ao capital.....  | (1.056.191,03)        | -                     |
| Destinação de sobras da Central.....   | (59.410,55)           | (59.797,71)           |
| Distribuição Dividendos Bancoob.....   | (313.636,73)          | (216.483,44)          |
| <b>Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)</b>        | <b>(871.465,14)</b>   | <b>3.588.031,91</b>   |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....        | (10.716,77)           | 40.904,97             |
| Relações interfinanceiras e interdependências.....                               | (348.335,65)          | (3.747.371,72)        |
| Operações de crédito.....  | (5.381.158,54)        | 5.571.974,28          |
| Outros créditos.....   | 1.364,07              | (110.536,15)          |
| Outros valores e bens.....   | 34.854,30             | (802.632,70)          |
| Depósitos .....  | 3.526.658,77          | 2.757.964,67          |
| Obrigações por empréstimos e repasses.....                                       | -                     | (420.046,75)          |
| Outras obrigações .....  | 1.305.868,68          | 297.775,31            |
| <b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                     | <b>(883.591,43)</b>   | <b>1.531.859,66</b>   |
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                            |                       |                       |
| Aquisição de investimentos.....  | (76.367,79)           | (62.018,00)           |
| Aquisição de imobilizado de uso.....   | (1.315.341,19)        | (344.536,82)          |
| Baixa imobilizado  | 4.826,81              | 45.283,02             |
| Aplicação no Intangível.....   | 2.166,25              | (34.016,19)           |
| <b>CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                        | <b>(1.384.715,92)</b> | <b>(395.287,99)</b>   |
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                           |                       |                       |
| <b>Variações patrimoniais:</b>   | <b>(664.031,16)</b>   | <b>(617.206,70)</b>   |
| Aumento por novos aportes de Capital.....  | 910.434,96            | 620.769,93            |
| Devolução de Capital à Cooperados.....   | (1.571.569,67)        | (1.232.628,40)        |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados.....                   | -                     | (5.348,23)            |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas a Pagar.....                       | (2.896,45)            | -                     |
| <b>CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                       | <b>(664.031,16)</b>   | <b>(617.206,70)</b>   |
| <b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>  | <b>(2.932.338,51)</b> | <b>519.364,97</b>     |
| <b>Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa</b>                       | <b>(2.932.338,51)</b> | <b>519.364,97</b>     |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período.....                          | 37.249.559,98         | 24.972.231,29         |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do período.....                             | 34.317.221,47         | 25.491.596,26         |