

BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2015 E DE 2014

Em reais

| ATIVO | 2015 | 2014 | AH% |
|--|--------------------|-------------------|---------------|
| CIRCULANTE | 70,494,431 | 65,002,544 | 8% |
| DISPONIBILIDADES - Nota 03 | 1,277,207 | 807,987 | 58% |
| CAIXA E BANCO | 1,277,207 | 807,987 | 58% |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS - Nota 04 | 206,221 | 244,142 | -16% |
| VINCULADOS A PRESTAÇÃO DE GARANTIAS | 206,221 | 244,142 | -16% |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - Nota 05 | 18,932,719 | 20,411,263 | -7% |
| RELAÇÕES COM CORRESPONDENTES | 41,678 | 26,726 | 56% |
| CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA | 18,891,041 | 20,384,537 | -7% |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Nota 06 | 48,958,081 | 42,629,143 | 15% |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 53,910,700 | 45,608,232 | 18% |
| (-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO | (4,952,619) | (2,979,089) | 66% |
| OUTROS CRÉDITOS - Nota 07 | 475,492 | 402,204 | 18% |
| AVAIS E FIANÇAS HONRADOS | - 0 | 9,688 | -100% |
| RENDAS A RECEBER | 241,483 | 184,748 | 31% |
| NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIÇÃO DE VALORES | - 0 | 9,953 | -100% |
| DIVERSOS | 243,903 | 227,062 | 7% |
| (-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS | (9,895) | (29,247) | -66% |
| OUTROS VALORES E BENS - Nota 08 | 644,711 | 507,806 | 27% |
| BENS NÃO DE USO PRÓPRIO | 581,822 | 489,478 | 19% |
| (-) PROV. PARA DESV. DE OUTROS VALORES E BENS | - 0 | (25,656) | -100% |
| DESPESAS ANTECIPADAS | 62,889 | 43,984 | 43% |
| NÃO CIRCULANTE | 35,879,281 | 27,449,427 | 31% |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - Nota 06 | 27,257,114 | 21,591,720 | 26% |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 27,257,114 | 21,591,720 | 26% |
| INVESTIMENTOS - Nota 09 | 5,276,321 | 3,172,870 | 66% |
| PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS | 5,276,321 | 3,172,870 | 66% |
| IMOBILIZADO DE USO - Nota 10 | 2,508,315 | 2,458,501 | 2% |
| IMOBILIZAÇÕES EM CURSO | - 0 | 329,284 | -100% |
| IMÓVEIS DE USO | 586,211 | 611,697 | -4% |
| INSTALAÇÕES, MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO | 1,120,558 | 896,749 | 25% |
| OUTROS | 801,546 | 620,770 | 29% |
| DIFERIDO - Nota 11 | 631,525 | 4,185 | 14989% |
| GASTOS DE ORGANIZAÇÃO E EXPANSÃO | 631,525 | 4,185 | 14989% |
| INTANGÍVEL - Nota 12 | 206,006 | 222,150 | -7% |
| SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES | 206,006 | 222,150 | -7% |
| TOTAL DO ATIVO | 106,373,711 | 92,451,971 | 15% |
| PASSIVO | 2015 | 2014 | AH% |
| CIRCULANTE | 69,893,174 | 60,957,191 | 15% |
| DEPÓSITOS - Nota 13 | 56,695,454 | 48,415,810 | 17% |
| DEPÓSITOS A VISTA | 18,323,480 | 14,117,349 | 30% |
| DEPÓSITOS SOB AVISO | 25,788 | 143,811 | -82% |
| DEPÓSITOS A PRAZO | 38,346,186 | 34,154,650 | 12% |
| OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES - Nota 14 | 10,753,490 | 9,700,707 | 11% |
| EMPRÉSTIMOS NO PAÍS - OUTRAS INSTITUIÇÕES | 922,310 | 1,060,249 | -13% |
| REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS | 9,831,180 | 8,640,458 | 14% |
| OUTRAS OBRIGAÇÕES | 2,444,230 | 2,840,674 | -14% |
| COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMELHADOS | 43,039 | 44,355 | -3% |
| SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS - Nota 15 | 386,030 | 202,221 | 91% |
| FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS - Nota 16 | 224,310 | 186,937 | 20% |
| DIVERSAS - Nota 17 | 1,790,851 | 2,407,160 | -26% |
| NÃO CIRCULANTE | 2,225,391 | 3,579,242 | -38% |
| OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES - Nota 14 | 2,225,391 | 3,574,065 | -38% |
| EMPRÉSTIMOS NO PAÍS - OUTRAS INSTITUIÇÕES | - 0 | 1,922,681 | -100% |
| REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS | 2,225,391 | 1,651,383 | 35% |
| OUTRAS OBRIGAÇÕES - Nota 17 | - 0 | 5,177 | -100% |
| DIVERSAS | - 0 | 5,177 | -100% |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 34,255,146 | 27,915,539 | 23% |
| CAPITAL SOCIAL - Nota 19 | 26,611,761 | 21,604,230 | 23% |
| RESERVAS DE LUCROS - Nota 19 | 5,943,007 | 4,706,098 | 26% |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - Nota 19 | 1,700,379 | 1,605,211 | 6% |
| TOTAL DO PASSIVO | 106,373,711 | 92,451,971 | 15% |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados do Sertão Baiano

Sicoob Sertão

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS DE 2015 E 2014

| | 6/30/2015 | 6/30/2014 |
|--|--------------------|--------------------|
| RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 10,121,203 | 8,017,812 |
| Operações de Crédito | 10,108,581 | 8,005,466 |
| Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros | 12,622 | 12,346 |
| DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (4,851,433) | (2,960,144) |
| Operações de Captação no Mercado | (2,019,619) | (1,328,660) |
| Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses | (279,419) | (211,863) |
| Provisão para Operações de Créditos | (2,552,395) | (1,419,621) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 5,269,770 | 5,057,668 |
| OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS | (3,107,349) | (2,576,968) |
| Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços | 948,686 | 709,963 |
| Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias | 1,064,439 | 754,081 |
| Dispêncido/Despesas de Pessoal | (2,806,981) | (2,204,497) |
| Outras Dispêndios/Despesas Administrativas | (3,381,152) | (2,347,296) |
| Dispêndios/Despesas Tributárias | (96,157) | (75,250) |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 1,180,376 | 750,266 |
| Outros Ingressos/Rendas Operacionais | 336,678 | 170,894 |
| Outros Dispêndios/Despesas Operacionais | (353,239) | (335,129) |
| RESULTADO OPERACIONAL | 2,162,421 | 2,480,700 |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL | (40,647) | 2,000 |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO | 2,121,774 | 2,482,700 |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | (86,412) | (86,047) |
| SOBRAS/PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES | 2,035,363 | 2,396,652 |
| DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS | (334,984) | (791,441) |
| JUROS AO CAPITAL | (334,984) | (791,441) |
| SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS | 1,700,379 | 1,605,211 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2015 E 2014

(Valores expressos reais – R\$)

| Eventos | Capital | | Reservas de Sobras | | | | 6.0.0.00.00-2 Totais |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|---------------------------|-------------------------|--|-------------------------|
| | 6.1.1.00.00-4 Capital Subscrito | 6.1.3.00.00-0 Reserva de Capital | 6.1.5.10.01-0 Legal | 6.1.5.40.01-1 Expansão | 6.1.5.20.00-0 Outras | 6.1.7.00.00-2 Sobras ou Perdas Acumuladas | |
| Saldo em 31/12/2013 | 18,413,196 | - 0 | 4,706,098 | - 0 | - 0 | 2,575,400 | 25,694,693 |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior: | | | | | | | - 0 |
| Ao Capital | 2,574,648 | | | | | (2,574,648) | - 0 |
| Cotas Capital à Pagar - Ex-associados | | | | | | (752) | (752) |
| Movimentações de Capital: | | | | | | | - 0 |
| Por Subscrição/Realização | 958,574 | | | | | | 958,574 |
| Por Devolução (-) | (342,188) | | | | | | (342,188) |
| Reversões de Reservas | | | | | | | - 0 |
| Sobras ou Perdas Líquidas | | | | | | 2,396,652 | 2,396,652 |
| Provisão de Juros ao Capital | | | | | | (791,441) | (791,441) |
| Destinação das Sobras do Exercício: | | | | | | | - 0 |
| Fundo de Reserva | | | | | | | - 0 |
| F A T E S | | | | | | | - 0 |
| Saldos em 30/06/2014 | 21,604,230 | - 0 | 4,706,098 | - 0 | - 0 | 1,605,211 | 27,915,539 |
| Saldo em 31/12/2014 | 23,752,414 | - 0 | 5,943,007 | - 0 | - 0 | 2,679,969.06 | 32,375,390 |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior: | | | | | | | - 0 |
| Ao Capital | 2,675,024 | | | | | (2,675,024) | - 0 |
| Cotas Capital à Pagar - Ex-associados | | | | | | (4,945) | (4,944.59) |
| Movimentações de Capital: | | | | | | | - 0 |
| Por Subscrição/Realização | 706,022 | | | | | | 706,021.74 |
| Por Devolução (-) | (521,700) | | | | | | (521,699.82) |
| Reversões de Reservas | | | | | | | - 0 |
| Sobras ou Perdas Líquidas | | | | | | 2,035,363 | 2,035,362.79 |
| Provisão de Juros ao Capital | | | | | | (334,984) | (334,983.64) |
| Destinação das Sobras do Exercício: | | | | | | | - 0 |
| Fundo de Reserva | | | | | | | - 0 |
| F A T E S | | | | | | | - 0 |
| Saldos em 30/06/2015 | 26,611,761 | - 0 | 5,943,007 | - 0 | - 0 | 1,700,379 | 34,255,146 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

6/30/2015 / 6/30/2014

| FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
|--|--------------------|--------------------|
| Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social..... | 2,121,774 | 2,482,700 |
| Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa) | 1,228,605 | 232,720 |
| Saldos Incorporação depreciação e amortização..... | - 0 | - 0 |
| Despesas de depreciação e amortização..... | 238,177 | 173,854 |
| IRPJ / CSLL..... | (86,412) | (86,047) |
| Provisão para Operações de Crédito | 1,684,910 | 1,018,077 |
| Provisão de juros ao capital..... | (334,984) | (791,441) |
| Destinação de sobras da Central..... | (228,984) | (81,723) |
| Distribuição Dividendos Bancoob..... | (44,102) | - 0 |
| Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas) | (8,313,294) | 1,068,824 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos..... | 51,293 | 44,207 |
| Relações interfinanceiras e interdependências..... | (38,003) | (25,799) |
| Operações de crédito..... | (10,849,578) | (14,818,726) |
| Outros créditos..... | (56,382) | 16,683 |
| Outros valores e bens..... | (142,201) | (78,804) |
| Depósitos..... | 1,817,347 | 8,703,809 |
| Obrigações por empréstimos e repasses..... | 877,291 | 6,322,734 |
| Outras obrigações..... | 26,939 | 904,720 |
| CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | (4,962,914) | 3,784,243 |
| FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | |
| Aquisição de investimentos..... | (176,859) | (642,153) |
| Aquisição de imobilizado de uso..... | (229,439) | (502,657) |
| Aplicação no diferido..... | (66,848) | - 0 |
| Aplicação no Intangível..... | (6,249) | (1,411) |
| Outros ajustes..... | - 0 | - 0 |
| CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | (479,395) | (1,146,220) |
| FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| Variações patrimoniais: | 179,377 | 615,634 |
| Aumento por novos aportes de Capital..... | 706,022 | 958,574 |
| Devolução de Capital à Cooperados..... | (521,700) | (342,188) |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados..... | - 0 | (752) |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas a Pagar..... | (4,945) | - 0 |
| CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | 179,377 | 615,634 |
| GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA | (5,262,932) | 3,253,657 |
| Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa | (5,262,932) | 3,253,657 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período..... | 25,431,180 | 17,938,866 |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do período..... | 20,168,248 | 21,192,523 |