

SICOOB EMPRESAS RJ  
CNPJ: 04.120.633/0001-94  
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS  
Em Reais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>15.212.610,57</b>	<b>13.649.789,32</b>
Operações de Crédito	20	5.640.280,74	5.315.932,60
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.A	9.572.329,83	8.333.856,72
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>21</b>	<b>(6.867.189,82)</b>	<b>(5.632.785,26)</b>
Operações de Captação no Mercado	12.D	(5.180.229,85)	(4.273.601,92)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.686.959,97)	(1.359.183,34)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>8.345.420,75</b>	<b>8.017.004,06</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(6.712.653,18)</b>	<b>(3.322.007,56)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	5.254.701,91	12.783.305,38
Rendas de Tarifas	23	2.000.734,65	2.236.773,60
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(6.355.073,40)	(5.114.680,28)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(5.198.870,37)	(5.213.743,04)
Dispêndios e Despesas Tributárias	26	(389.731,00)	(722.923,42)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	527.676,12	1.061.531,21
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(2.552.091,09)	(8.352.271,01)
<b>PROVISÕES</b>	<b>29</b>	<b>(18.649,15)</b>	<b>6.711,61</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(18.649,15)	6.711,61
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.614.118,42</b>	<b>4.701.708,11</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>30</b>	<b>(266,99)</b>	<b>(147.087,87)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.613.851,43</b>	<b>4.554.620,24</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(161.686,50)</b>	<b>(402.175,37)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(102.280,68)	(270.744,39)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(59.405,82)	(131.430,98)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA</b>		<b>1.452.164,93</b>	<b>4.152.444,87</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>1.452.164,93</b>	<b>4.152.444,87</b>
<b>SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA</b>		<b>1.452.164,93</b>	<b>4.152.444,87</b>

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

SICOOB EMPRESAS RJ  
CNPJ: 04.120.633/0001-94  
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>		1.452.164,93	4.152.444,87
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		1.452.164,93	4.152.444,87

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

**COOPERATIVA DE CREDITO CLASSICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO - SICOOB EMPRESAS RJ**

**SICOOB EMPRESAS RJ**

**CNPJ: 04.120.633/0001-94**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**Em Reais**

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	OUTRAS RESERVAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2022</b>		<b>6.376.594,21</b>	<b>0,00</b>	<b>22.176.235,77</b>	<b>719.528,77</b>	<b>7.183.479,01</b>	<b>36.455.837,76</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>							
Ao FATES		0,00	0,00	0,00	0,00	(718.347,90)	(718.347,90)
Constituição de Reservas		0,00	0,00	5.746.783,21	0,00	(5.746.783,21)	0,00
Distribuição de sobras para associados		705.575,78	0,00	0,00	0,00	(718.347,90)	(12.772,12)
<b>Movimentação de Capital:</b>							
Por Subscrição/Realização		156.254,93	(1.509,06)	0,00	0,00	0,00	154.745,87
Por Devolução ( - )		(201.362,09)	0,00	0,00	0,00	0,00	(201.362,09)
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.152.444,87</b>	<b>4.152.444,87</b>
<b>Saldos em 30/06/2023</b>		<b>7.037.062,83</b>	<b>(1.509,06)</b>	<b>27.923.018,98</b>	<b>719.528,77</b>	<b>4.152.444,87</b>	<b>39.830.546,39</b>
<b>Saldos em 31/12/2023</b>		<b>6.853.764,28</b>	<b>(2.309,06)</b>	<b>29.376.602,20</b>	<b>0,00</b>	<b>7.012.160,59</b>	<b>43.240.218,01</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>							
Ao FATES		0,00	0,00	0,00	0,00	(701.216,06)	(701.216,06)
Constituição de Reservas		0,00	0,00	5.609.728,47	0,00	(5.609.728,47)	0,00
Distribuição de sobras para associados		687.477,35	0,00	0,00	0,00	(701.216,06)	(13.738,71)
<b>Movimentação de Capital:</b>							
Por Subscrição/Realização		298.794,63	(28.090,94)	0,00	0,00	0,00	270.703,69
Por Devolução ( - )		(209.562,13)	0,00	0,00	0,00	0,00	(209.562,13)
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.452.164,93</b>	<b>1.452.164,93</b>
<b>Saldos em 30/06/2024</b>		<b>7.630.474,13</b>	<b>(30.400,00)</b>	<b>34.986.330,67</b>	<b>0,00</b>	<b>1.452.164,93</b>	<b>44.038.569,73</b>

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

SICOOB EMPRESAS RJ  
CNPJ: 04.120.633/0001-94  
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		1.613.851,43	4.554.620,24
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	21	-	(71.246,85)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	1.686.959,97	1.359.183,34
Atualização de Depósitos em Garantia	27	18.649,15	(6.711,61)
Depreciações e Amortizações	25	(1.738,25)	(1.940,58)
		151.850,77	155.971,74
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>3.469.573,07</b>	<b>5.989.876,28</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>			
Operações de Crédito		(7.704.556,58)	(464.749,16)
Outros Ativos Financeiros		97.432,16	663.176,88
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		106.735,06	(412.570,41)
Outros Ativos		(83.076,19)	(48.379,48)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos à Vista		(27.938.727,80)	(20.362.236,59)
Depósitos a Prazo		(4.892.103,00)	11.192.929,16
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		20.513,41	100.505,11
Relações Interfinanceiras		203,43	(618.325,88)
Outros Passivos Financeiros		9.400,30	510.667,02
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(20.988,52)	(106.479,35)
Outros Passivos		2.425.601,58	4.198.645,61
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		(701.216,06)	(718.347,90)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>(35.211.209,14)</b>	<b>(75.288,71)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	71.246,85
Aquisição de Imobilizado de Uso		(125.186,64)	(8.590,98)
Aquisição de Investimentos		-	(266.059,50)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(125.186,64)</b>	<b>(203.403,63)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		270.703,69	154.745,87
Devolução de Capital aos Cooperados		(209.562,13)	(201.362,09)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(13.738,71)	(12.772,12)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>47.402,85</b>	<b>(59.388,34)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>(35.288.992,93)</b>	<b>(338.080,68)</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	199.014.206,96	132.556.694,61
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	163.725.214,03	132.218.613,93
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(35.288.992,93)</b>	<b>(338.080,68)</b>

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

SICOOB EMPRESAS RJ  
CNPJ: 04.120.633/0001-94  
BALANÇO PATRIMONIAL  
Em Reais

	Notas	30/06/2024	31/12/2023
<b>ATIVO</b>		<b>208.925.935,03</b>	<b>238.343.348,26</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>525.612,95</b>	<b>388.705,77</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>208.505.066,87</b>	<b>237.434.048,33</b>
Títulos e Valores Mobiliários	5	3.751.941,17	3.751.941,17
Relações Interfinanceiras		163.199.601,08	198.625.501,19
Centralização Financeira		163.199.601,08	198.625.501,19
Operações de Crédito	6	39.713.700,65	33.024.484,70
Outros Ativos Financeiros	7	1.839.823,97	2.032.121,27
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(4.026.770,58)</b>	<b>(3.451.754,63)</b>
(-) Operações de Crédito	6.B	(3.914.726,49)	(3.319.790,68)
(-) Outras	7.1	(112.044,09)	(131.963,95)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>8</b>	<b>1.020.789,84</b>	<b>1.127.524,90</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>9</b>	<b>1.246.119,83</b>	<b>1.163.043,64</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>3.835.758,92</b>	<b>3.710.572,28</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11</b>	<b>67.380,00</b>	<b>67.380,00</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>10-11</b>	<b>(2.248.022,80)</b>	<b>(2.096.172,03)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>208.925.935,03</b>	<b>238.343.348,26</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>208.925.935,03</b>	<b>238.343.348,26</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>12</b>	<b>151.481.664,32</b>	<b>184.312.495,12</b>
Depósitos à Vista		65.085.537,98	93.024.265,78
Depósitos a Prazo		86.396.126,34	91.288.229,34
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>823.058,20</b>	<b>792.941,06</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	413.395,42	392.882,01
Relações Interfinanceiras		385.703,92	385.500,49
Outras Relações Interfinanceiras	14	385.703,92	385.500,49
Outros Passivos Financeiros	15	23.958,86	14.558,56
<b>PROVISÕES</b>	<b>16</b>	<b>167.948,87</b>	<b>149.299,72</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>17</b>	<b>578.733,59</b>	<b>438.035,61</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>18</b>	<b>11.835.960,32</b>	<b>9.410.358,74</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>44.038.569,73</b>	<b>43.240.218,01</b>
CAPITAL SOCIAL	19	7.600.074,13	6.851.455,22
RESERVAS DE SOBRAS		34.986.330,67	29.376.602,20
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		1.452.164,93	7.012.160,59
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>208.925.935,03</b>	<b>238.343.348,26</b>

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