

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

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		15.212.610,57	13.649.789,32
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
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21	(6.867.189,82)	(5.632.785,26)
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)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		8.345.420,75	8.017.004,06
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(6.712.653,18)	(3.322.007,56)
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)
PROVISÕES	29	(18.649,15)	6.711,61
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(18.649,15)	6.711,61
RESULTADO OPERACIONAL		1.614.118,42	4.701.708,11
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(266,99)	(147.087,87)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.613.851,43	4.554.620,24
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(161.686,50)	(402.175,37)
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)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		1.452.164,93	4.152.444,87
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		1.452.164,93	4.152.444,87
SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		1.452.164,93	4.152.444,87

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
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		1.452.164,93	4.152.444,87
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		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
Saldos em 31/12/2022		6.376.594,21	0,00	22.176.235,77	719.528,77	7.183.479,01	36.455.837,76
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
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)
Movimentação de Capital:							
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)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	4.152.444,87	4.152.444,87
Saldos em 30/06/2023		7.037.062,83	(1.509,06)	27.923.018,98	719.528,77	4.152.444,87	39.830.546,39
Saldos em 31/12/2023		6.853.764,28	(2.309,06)	29.376.602,20	0,00	7.012.160,59	43.240.218,01
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
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)
Movimentação de Capital:							
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)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	1.452.164,93	1.452.164,93
Saldos em 30/06/2024		7.630.474,13	(30.400,00)	34.986.330,67	0,00	1.452.164,93	44.038.569,73

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
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES			
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
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		3.469.573,07	5.989.876,28
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
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)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(35.211.209,14)	(75.288,71)
Atividades de Investimentos			
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(125.186,64)	(203.403,63)
Atividades de Financiamentos			
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		47.402,85	(59.388,34)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(35.288.992,93)	(338.080,68)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
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
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(35.288.992,93)	(338.080,68)

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
ATIVO		208.925.935,03	238.343.348,26
DISPONIBILIDADES	4	525.612,95	388.705,77
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		208.505.066,87	237.434.048,33
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(4.026.770,58)	(3.451.754,63)
(-) Operações de Crédito	6.B	(3.914.726,49)	(3.319.790,68)
(-) Outras	7.1	(112.044,09)	(131.963,95)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	1.020.789,84	1.127.524,90
OUTROS ATIVOS	9	1.246.119,83	1.163.043,64
IMOBILIZADO DE USO	10	3.835.758,92	3.710.572,28
INTANGÍVEL	11	67.380,00	67.380,00
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	10-11	(2.248.022,80)	(2.096.172,03)
TOTAL DO ATIVO		208.925.935,03	238.343.348,26
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		208.925.935,03	238.343.348,26
DEPÓSITOS	12	151.481.664,32	184.312.495,12
Depósitos à Vista		65.085.537,98	93.024.265,78
Depósitos a Prazo		86.396.126,34	91.288.229,34
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		823.058,20	792.941,06
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
PROVISÕES	16	167.948,87	149.299,72
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	17	578.733,59	438.035,61
OUTROS PASSIVOS	18	11.835.960,32	9.410.358,74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		44.038.569,73	43.240.218,01
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
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		208.925.935,03	238.343.348,26

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