

SICOOB CREDIMONTES - COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO REGIONAL DE MONTES CLAROS LTDA

SICOOB CREDIMONTES

CNPJ: 02.031.139/0001-28

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		10.913.035,66	20.436.360,95	14.414.561,13
Operações de Crédito	21	7.214.582,66	13.419.597,48	10.516.173,86
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	3.698.453,00	7.016.763,47	3.898.387,27
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(4.887.818,29)	(8.928.435,88)	(4.620.507,62)
Operações de Captação no Mercado	12	(3.611.438,52)	(6.626.968,93)	(3.857.629,78)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.b	(48.098,83)	(81.458,27)	(298.934,73)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.228.280,94)	(2.220.008,68)	(463.943,11)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.025.217,37	11.507.925,07	9.794.053,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.887.478,15)	(4.864.713,48)	(4.654.975,85)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	1.366.104,85	2.422.528,96	2.099.618,26
Rendas de Tarifas	24	959.132,31	1.906.943,79	1.775.542,43
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(2.981.717,21)	(5.471.806,25)	(5.304.318,78)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(1.782.165,35)	(3.463.356,66)	(3.487.467,43)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(41.580,29)	(91.539,62)	(86.545,58)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	193.958,75	934.763,45	810.983,98
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(601.211,21)	(1.102.247,15)	(462.788,73)
PROVISÕES	30	(36.404,65)	(40.733,68)	11.400,29
Provisões/Reversões para Contingências		(17.013,76)	(17.013,76)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(19.390,89)	(23.719,92)	11.400,29
RESULTADO OPERACIONAL		3.101.334,57	6.602.477,91	5.150.477,95
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	(26.524,39)	(22.406,94)	(116.888,05)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.074.810,18	6.580.070,97	5.033.589,90
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(69.114,42)	(210.420,46)	(244.492,89)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(38.718,87)	(122.477,62)	(141.816,44)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(30.395,55)	(87.942,84)	(102.676,45)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		3.005.695,76	6.369.650,51	4.789.097,01

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

SICOOB CREDIMONTES - COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO REGIONAL DE MONTES CLAROS LTDA

SICOOB CREDIMONTES

CNPJ: 02.031.139/0001-28

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.005.695,76	6.369.650,51	4.789.097,01
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		3.005.695,76	6.369.650,51	4.789.097,01

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

SICOOB CREDIMONTES - COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO REGIONAL DE MONTES CLAROS LTDA
SICOOB CREDIMONTES
CNPJ: 02.031.139/0001-28
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		7.332.164,88	(0,20)	7.567.349,18	931.978,63	15.831.492,49
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		-	-	931.978,63	(931.978,63)	-
Outros Eventos/Reservas		-	-	215.953,94	-	215.953,94
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		582.346,49	(599,80)	-	-	581.746,69
Por Devolução (-)		(607.730,33)	-	-	-	(607.730,33)
Estorno de Capital		(650,00)	-	-	-	(650,00)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	317.422,92	317.422,92
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	4.789.097,01	4.789.097,01
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	1.531.955,98	(1.531.955,98)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(1.531.955,98)	(1.531.955,98)
Saldos em 31/12/2022		7.306.131,04	(600,00)	10.247.237,73	2.042.607,97	19.595.376,74
Saldos em 31/12/2022		7.306.131,04	(600,00)	10.247.237,73	2.042.607,97	19.595.376,74
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Constituição de Reservas		-	-	1.042.607,97	(1.042.607,97)	-
Distribuição de sobras para associados		994.320,71	-	-	(1.000.000,00)	(5.679,29)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		517.804,51	600,00	-	-	518.404,51
Por Devolução (-)		(922.106,02)	-	-	-	(922.106,02)
Estorno de Capital		(500,00)	-	-	-	(500,00)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	674.494,64	674.494,64
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	6.369.650,51	6.369.650,51
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	1.615.553,63	(1.615.553,63)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(678.573,94)	(678.573,94)
Saldos em 31/12/2023		7.895.650,24	-	12.905.399,33	4.750.017,58	25.551.067,15
Saldos em 30/06/2023		8.043.181,83	(300,00)	11.289.845,70	3.363.954,75	22.696.682,28
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		140.276,74	300,00	-	-	140.576,74
Por Devolução (-)		(287.408,33)	-	-	-	(287.408,33)
Estorno de Capital		(400,00)	-	-	-	(400,00)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	674.494,64	674.494,64
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	3.005.695,76	3.005.695,76
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	1.615.553,63	(1.615.553,63)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(678.573,94)	(678.573,94)
Saldos em 31/12/2023		7.895.650,24	-	12.905.399,33	4.750.017,58	25.551.067,15

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

SICOOB CREDIMONTES - COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO REGIONAL DE MONTES CLAROS LTDA

SICOOB CREDIMONTES

CNPJ: 02.031.139/0001-28

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		3.074.810,18	6.580.070,97	5.033.589,90
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(336.242,40)	-
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.228.280,94	2.220.008,68	463.943,11
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		19.390,89	23.719,92	(11.400,29)
Provisões/Reversões para Contingências		17.013,76	17.013,76	-
Depreciações e Amortizações		158.574,64	312.812,59	331.103,63
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		4.498.070,41	8.817.383,52	5.817.236,35
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Operações de Crédito		(1.612.231,45)	(8.145.398,52)	(2.120.030,83)
Outros Ativos Financeiros		(124.904,28)	(94.271,21)	(231.763,51)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		1.520,05	(2.384,24)	(2.927,54)
Outros Ativos		(90.829,72)	(240.761,90)	(18.501,27)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		(1.197.389,84)	3.032.292,04	2.892.457,19
Depósitos a Prazo		15.687.457,44	18.373.234,94	3.144.353,85
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		1.855.182,88	6.942.059,39	4.150.984,34
Relações Interfinanceiras		1.811.863,68	1.283.829,08	(625.634,20)
Outros Passivos Financeiros		(85.754,10)	59.424,11	(7.103,76)
Provisões		(17.013,76)	(17.013,76)	(154.736,27)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		40.743,24	23.542,03	3.677,65
Outros Passivos		(172.063,10)	535.005,07	1.060.989,41
FATES - Atos Cooperativos		(678.573,94)	(678.573,94)	(1.531.955,98)
Reversão/Realização de Fundos		674.494,64	674.494,64	317.422,92
Imposto de Renda Pago		(40.744,97)	(122.965,51)	(197.812,81)
Contribuição Social Pago		(32.041,84)	(89.355,25)	(153.683,01)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		20.517.785,34	30.350.540,49	12.342.972,53
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	336.242,40	-
Aquisição de Intangível		(41.836,02)	(82.294,03)	(78.628,90)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.271.129,25)	(1.314.858,88)	(59.230,17)
Aquisição de Investimentos		-	(414.027,27)	(249.173,89)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.312.965,27)	(1.474.937,78)	(387.032,96)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		140.576,74	518.404,51	581.746,69
Devolução de Capital aos Cooperados		(287.408,33)	(922.106,02)	(607.730,33)
Estorno de Capital		(400,00)	(500,00)	(650,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(5.679,29)	-
Outros Eventos/Reservas		-	-	215.953,94
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		(147.231,59)	(409.880,80)	189.320,30
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		19.057.588,48	28.465.721,91	12.145.259,87
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	57.375.823,88	47.967.690,45	35.822.430,58
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	76.433.412,36	76.433.412,36	47.967.690,45
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		19.057.588,48	28.465.721,91	12.145.259,87

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