

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

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		13.649.789,32	12.054.470,87
Operações de Crédito	20	5.315.932,60	4.668.984,36
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		8.333.856,72	7.385.486,51
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21	(5.632.785,26)	(5.081.518,86)
Operações de Captação no Mercado		(4.273.601,92)	(3.677.921,09)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.359.183,34)	(1.403.597,77)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		8.017.004,06	6.972.952,01
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(3.322.007,56)	(1.089.474,21)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	12.783.305,38	16.544.438,82
Rendas de Tarifas	23	2.236.773,60	1.311.574,70
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(5.114.680,28)	(4.673.463,68)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(5.213.743,04)	(5.737.463,10)
Dispêndios e Despesas Tributárias	26	(722.923,42)	(886.890,98)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	1.061.531,21	630.112,62
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(8.352.271,01)	(8.277.782,59)
PROVISÕES	29	6.711,61	(91.951,65)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		6.711,61	(91.951,65)
RESULTADO OPERACIONAL		4.701.708,11	5.791.526,15
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(147.087,87)	45.778,20
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		4.554.620,24	5.837.304,35
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(402.175,37)	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(270.744,39)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(131.430,98)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		4.152.444,87	5.837.304,35

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	30/06/2023	30/06/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		4.152.444,87	5.837.304,35
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		4.152.444,87	5.837.304,35

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	RESERVAS PARA EXPANSÃO	OUTRAS RESERVAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2021		5.182.143,35	(123.615,00)	12.137.584,86	2.511.139,16	719.528,77	8.853.594,78	29.280.375,92
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Ao FATES		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(885.359,48)	(885.359,48)
Constituição de Reservas		0,00	0,00	6.640.196,08	0,00	0,00	(6.640.196,08)	0,00
Distribuição de sobras para associados		1.299.438,63	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.328.039,22)	(28.600,59)
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização		256.128,85	2.015,00	0,00	0,00	0,00	0,00	258.143,85
Por Devolução (-)		(161.931,11)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(161.931,11)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.837.304,35	5.837.304,35
Saldos em 30/06/2022		6.575.779,72	(121.600,00)	18.777.780,94	2.511.139,16	719.528,77	5.837.304,35	34.299.932,94
Saldos em 31/12/2022		6.376.594,21	0,00	22.176.235,77	0,00	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	0,00	(718.347,90)	(718.347,90)
Constituição de Reservas		0,00	0,00	5.746.783,21	0,00	0,00	(5.746.783,21)	0,00
Distribuição de sobras para associados		705.575,78	0,00	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	0,00	154.745,87
Por Devolução (-)		(201.362,09)	0,00	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	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	0,00	719.528,77	4.152.444,87	39.830.546,39

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	30/06/2023	30/06/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		4.554.620,24	5.837.304,35
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(71.246,85)	(162.621,62)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.359.183,34	1.403.597,77
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(6.711,61)	91.951,65
Atualização de Depósitos em Garantia		(1.940,58)	(548,23)
Depreciações e Amortizações		155.971,74	214.779,26
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		5.989.876,28	7.384.463,18
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito		(464.749,16)	(3.667.295,35)
Outros Ativos Financeiros		663.176,88	(1.445.927,81)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(412.570,41)	(120.191,82)
Outros Ativos		(48.379,48)	15.494.294,79
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		(20.362.236,59)	(15.758.290,92)
Depósitos a Prazo		11.192.929,16	20.689.299,73
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		100.505,11	208.621,08
Relações Interfinanceiras		(618.325,88)	(2.058.184,05)
Outros Passivos Financeiros		510.667,02	1.264.805,55
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(106.479,35)	(17.319,24)
Outros Passivos		4.198.645,61	4.641.574,02
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		(718.347,90)	(885.359,48)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(75.288,71)	25.730.489,68
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		71.246,85	162.621,62
Aquisição de Imobilizado de Uso		(8.590,98)	(252.639,55)
Aquisição de Investimentos		(266.059,50)	(37.240,62)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(203.403,63)	(127.258,55)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		154.745,87	258.143,85
Devolução de Capital à Cooperados		(201.362,09)	(161.931,11)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(12.772,12)	(28.600,59)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		(59.388,34)	67.612,15
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(338.080,68)	25.670.843,28
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	132.556.694,61	115.320.079,58
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	132.218.613,93	140.990.922,86
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(338.080,68)	25.670.843,28

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	30/06/2023	31/12/2022
ATIVO		174.184.645,12	175.498.767,65
DISPONIBILIDADES	4	576.655,67	650.637,73
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		173.912.981,55	177.062.027,80
Títulos e Valores Mobiliários	5	3.579.038,46	3.312.978,96
Relações Interfinanceiras	4	131.641.958,26	131.906.056,88
Centralização Financeira	4	131.641.958,26	131.906.056,88
Operações de Crédito	6	35.648.479,07	37.667.421,68
Outros Ativos Financeiros	7	3.043.505,76	4.175.570,28
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	7.1	(5.417.009,92)	(7.012.346,57)
(-) Operações de Crédito		(5.145.452,46)	(6.437.411,73)
(-) Outras		(271.557,46)	(574.934,84)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	1.945.146,38	1.532.575,97
OUTROS ATIVOS	9	1.524.996,83	1.476.617,35
IMOBILIZADO DE USO	10	3.538.965,59	3.545.251,52
INTANGÍVEL	11	67.380,00	67.380,00
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	10 - 11	(1.964.470,98)	(1.823.376,15)
TOTAL DO ATIVO		174.184.645,12	175.498.767,65
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		174.184.645,12	175.498.767,65
DEPÓSITOS	12	121.264.784,11	130.434.091,54
Depósitos à Vista		49.741.248,75	70.103.485,34
Depósitos a Prazo		71.523.535,36	60.330.606,20
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.764.063,64	1.771.217,39
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	322.640,22	222.135,11
Relações Interfinanceiras	14	777.541,06	1.395.866,94
Outras Relações Interfinanceiras	14	777.541,06	1.395.866,94
Outros Passivos Financeiros	15	663.882,36	153.215,34
PROVISÕES	16	116.650,69	123.362,30
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	17	756.285,64	460.589,62
OUTROS PASSIVOS	18	10.452.314,65	6.253.669,04
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	39.830.546,39	36.455.837,76
CAPITAL SOCIAL		7.035.553,77	6.376.594,21
RESERVAS DE SOBRAS		28.642.547,75	22.895.764,54
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		4.152.444,87	7.183.479,01
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		174.184.645,12	175.498.767,65

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