

SICOOB FLUMINENSE
CNPJ: 02.931.668/0001-88
BALANÇO PATRIMONIAL
 Em Reais

	Notas	30/06/2022	31/12/2021
ATIVO		292.358.382,48	284.744.776,46
DISPONIBILIDADES	4	4.765.982,41	3.726.982,38
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		284.515.305,58	277.646.151,22
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	4.506.857,92	5.652.440,22
Títulos e Valores Mobiliários	6	21,94	4.382,67
Relações Interfinanceiras	4	72.322.417,25	64.852.254,08
Centralização Financeira		72.322.417,25	64.852.254,08
Operações de Crédito	7	205.578.819,12	205.796.512,27
Outros Ativos Financeiros	8	2.107.189,35	1.340.561,98
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(11.598.708,70)	(10.154.625,01)
(-) Operações de Crédito		(10.728.594,20)	(9.620.885,61)
(-) Outras		(870.114,50)	(533.739,40)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	414.190,75	387.334,72
OUTROS ATIVOS	10	1.639.922,90	1.202.272,14
INVESTIMENTOS	11	4.791.353,48	4.731.751,47
IMOBILIZADO DE USO	12	12.073.502,96	11.027.825,16
INTANGÍVEL	13	221.891,50	221.411,50
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES		(4.465.058,40)	(4.044.327,12)
TOTAL DO ATIVO		292.358.382,48	284.744.776,46
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		292.358.382,48	284.744.776,46
DEPÓSITOS	14	177.575.813,77	170.317.365,02
Depósitos à Vista		61.862.850,97	59.004.742,17
Depósitos Sob Aviso		518.675,18	494.517,40
Depósitos à Prazo		115.194.287,62	110.818.105,45
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		52.641.954,92	54.569.392,27
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15	15.954.168,00	10.250.561,93
Relações Interfinanceiras	16	16.832.332,12	18.163.813,89
Repasses Interfinanceiros		16.832.332,12	18.163.813,89
Obrigações por Empréstimos e Repasses		19.710.523,27	25.530.375,11
Outros Passivos Financeiros	17	144.931,53	624.641,34
PROVISÕES	19	641.089,82	455.158,03
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	20	707.278,25	622.829,24
OUTROS PASSIVOS	21	10.251.261,08	6.919.095,11
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	22	50.540.984,64	51.860.936,79
CAPITAL SOCIAL		46.036.684,18	43.785.843,59
RESERVAS DE SOBRAS		7.181.398,86	7.181.398,86
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		1.354,23	1.354,23
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		(2.678.452,63)	892.340,11
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		292.358.382,48	284.744.776,46

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB FLUMINENSE
CNPJ: 02.931.668/0001-88
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(945.109,64)	2.029.068,86
Distribuição de Sobras e Dividendos		(79.353,45)	(11.847,10)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		4.327.024,19	2.253.159,48
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		185.931,79	132.568,72
Depreciações e Amortizações		447.450,76	372.244,30
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		3.935.943,65	4.775.194,26
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		1.145.582,30	84.552,82
Títulos e Valores Mobiliários		4.360,73	19.664,23
Operações de Crédito		(2.252.705,21)	(15.394.894,47)
Outros Ativos Financeiros		(1.179.169,51)	(516.293,16)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(26.856,03)	(121.781,85)
Outros Ativos		(437.650,76)	(839.148,26)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista		2.858.108,80	1.565.845,67
Depósitos sob Aviso		24.157,78	24.975,07
Depósitos à Prazo		4.376.182,17	(999.169,81)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		5.703.606,07	1.095.781,28
Relações Interfinanceiras		(1.331.481,77)	1.176.827,56
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(5.819.851,84)	(1.614.526,42)
Outros Passivos Financeiros		(479.709,81)	39.963,11
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		84.449,01	106.934,08
Outros Passivos		1.864.080,62	(5.663.616,73)
Outras Destinações		(20.901,64)	(18.846,67)
Imposto de Renda		(68.592,48)	(88.122,48)
Contribuição Social		(43.978,81)	(46.390,20)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		8.335.573,27	(16.413.051,97)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Sobras da Central		79.353,45	11.847,10
Aquisição de Intangível		(480,00)	(499,75)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.072.397,28)	(388.034,17)
Aquisição de Investimentos		(59.602,01)	(52.940,91)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(1.053.125,84)	(429.627,73)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		4.126.220,80	3.860.305,22
Devolução de Capital à Cooperados		(1.483.691,72)	(1.700.934,38)
Estorno de Capital		(397.895,19)	(210.367,20)
Distribuição de sobras para associados		(1.019.223,61)	(917.931,91)
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores		1.305,49	239,33
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		1.226.715,77	1.031.311,06
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		8.509.163,20	(15.811.368,64)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		68.579.236,46	83.792.029,19
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	77.088.399,66	67.980.660,55
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		8.509.163,20	(15.811.368,64)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO - SICOOB FLUMINENSE

SICOOB FLUMINENSE

CNPJ: 02.931.668/0001-88

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVAS DE REAVLIAÇÃO	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2020	38.351.608,62	(245.691,51)	2.604,27	6.292.488,62	782.717,77	45.183.727,77
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	239,33	239,33
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior	0,00	0,00	0,00	0,00	(18.846,67)	(18.846,67)
Distribuição de sobras para associados	5.550,61	0,00	0,00	0,00	(923.482,52)	(917.931,91)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	4.022.577,28	(162.272,06)	0,00	0,00	0,00	3.860.305,22
Por Devolução (-)	(1.700.934,38)	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.700.934,38)
Estorno de Capital	(210.367,20)	0,00	0,00	0,00	0,00	(210.367,20)
Reversões de Reservas	0,00	0,00	(625,02)	0,00	625,02	0,00
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	1.894.556,18	1.894.556,18
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	0,00	(503.014,77)	(503.014,77)
Saldos em 30/06/2021	40.468.434,93	(407.963,57)	1.979,25	6.292.488,62	1.232.794,34	47.587.733,57
Saldos em 31/12/2021	44.353.666,15	(567.822,56)	1.354,23	7.181.398,86	892.340,11	51.860.936,79
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	1.305,49	1.305,49
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior	0,00	0,00	0,00	0,00	(20.901,64)	(20.901,64)
Distribuição de sobras para associados	6.206,70	0,00	0,00	0,00	(1.025.430,31)	(1.019.223,61)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	4.828.119,09	(701.898,29)	0,00	0,00	0,00	4.126.220,80
Por Devolução (-)	(1.483.691,72)	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.483.691,72)
Estorno de Capital	(397.895,19)	0,00	0,00	0,00	0,00	(397.895,19)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.057.680,93)	(1.057.680,93)
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.468.085,35)	(1.468.085,35)
Saldos em 30/06/2022	47.306.405,03	(1.269.720,85)	1.354,23	7.181.398,86	(2.678.452,63)	50.540.984,64

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB FLUMINENSE
CNPJ: 02.931.668/0001-88
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		(1.057.680,93)	1.894.556,18
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		(1.057.680,93)	1.894.556,18

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SICOOB FLUMINENSE
CNPJ: 02.931.668/0001-88
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	30/06/2022	30/06/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		20.665.403,10	13.733.872,63
Operações de Crédito	24	16.986.520,04	12.776.451,74
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		3.407.894,64	870.281,38
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		268.819,03	86.991,52
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		2.169,39	147,99
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	25	(12.768.410,41)	(4.569.492,57)
Operações de Captação no Mercado		(6.609.384,36)	(1.735.843,33)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.832.001,86)	(580.489,76)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(4.327.024,19)	(2.253.159,48)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		7.896.992,69	9.164.380,06
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(8.682.337,67)	(7.000.908,07)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	26	5.296.956,05	5.224.662,12
Rendas de Tarifas	27	2.456.542,66	1.626.830,29
Dispêndios e Despesas de Pessoal	28	(8.385.373,40)	(6.808.180,24)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	29	(8.403.862,19)	(7.503.340,16)
Dispêndios e Despesas Tributárias	30	(241.197,21)	(295.384,68)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	31	1.546.701,17	1.204.195,85
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	32	(952.104,75)	(449.691,25)
PROVISÕES	33	(185.931,79)	(132.568,72)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(185.931,79)	(132.568,72)
RESULTADO OPERACIONAL		(971.276,77)	2.030.903,27
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	34	26.167,13	(1.834,41)
Lucros em Transações com Valores e Bens		15.000,00	-
Ganhos de Capital		15.131,00	6.057,99
(-) Perdas de Capital		(2.583,57)	(1.435,86)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(1.380,30)	(6.456,54)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(945.109,64)	2.029.068,86
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(112.571,29)	(134.512,68)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(68.592,48)	(88.122,48)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(43.978,81)	(46.390,20)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		(1.057.680,93)	1.894.556,18
JUROS AO CAPITAL	23	(1.468.085,35)	(503.014,77)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(2.525.766,28)	1.391.541,41

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.