

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

	Notas	30/06/2022	31/12/2021
ATIVO		185.882.701,28	171.800.686,44
DISPONIBILIDADES	4	461.676,01	968.515,36
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		181.716.245,48	150.611.940,22
Relações Interfinanceiras	4	140.529.246,85	114.351.564,22
Centralização Financeira		140.529.246,85	114.351.564,22
Operações de Crédito	5	37.106.518,98	33.597.299,99
Outros Ativos Financeiros	6	4.080.479,65	2.663.076,01
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(4.364.934,54)	(3.148.485,53)
(-) Operações de Crédito	5.b	(4.102.814,98)	(3.103.628,36)
(-) Outras	6.1	(262.119,56)	(44.857,17)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	7	1.410.616,76	1.290.424,94
OUTROS ATIVOS	8	1.784.994,37	17.279.289,16
INVESTIMENTOS	9	2.895.954,63	2.858.714,01
IMOBILIZADO DE USO	10	3.562.870,81	3.446.781,66
INTANGÍVEL	11	67.380,00	67.380,00
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(1.652.102,24)	(1.573.873,38)
TOTAL DO ATIVO		185.882.701,28	171.800.686,44
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		185.882.701,28	171.800.686,44
DEPÓSITOS	12	138.925.687,27	133.994.678,46
Depósitos à Vista		65.835.634,08	81.593.925,00
Depósitos à Prazo		73.090.053,19	52.400.753,46
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.797.608,26	2.382.365,68
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	208.621,08	-
Relações Interfinanceiras		310.503,96	2.368.688,01
Outras Relações Interfinanceiras	14	310.503,96	2.368.688,01
Outros Passivos Financeiros	15	1.278.483,22	13.677,67
PROVISÕES	17	184.723,69	92.772,04
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	349.451,66	366.770,90
OUTROS PASSIVOS	19	10.325.297,46	5.683.723,44
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	34.299.932,94	29.280.375,92
CAPITAL SOCIAL	20.a	6.454.179,72	5.058.528,35
RESERVAS DE SOBRAS	20.b	22.008.448,87	15.368.252,79
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20.c	5.837.304,35	8.853.594,78
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		185.882.701,28	171.800.686,44

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO CLASSICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO - SICOOB EMPRESAS RJ			
SICOOB EMPRESAS RJ			
CNPJ: 04.120.633/0001-94			
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS			
Em Reais			
	Notas	30/06/2022	30/06/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		12.054.470,87	4.315.766,62
Operações de Crédito	21	4.668.984,36	2.652.902,54
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	7.385.486,51	1.662.864,08
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	(5.081.518,86)	(933.946,30)
Operações de Captação no Mercado		(3.677.921,09)	(939.635,66)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.403.597,77)	5.689,36
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.972.952,01	3.381.820,32
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(1.089.474,21)	256.968,75
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	16.544.438,82	13.887.100,62
Rendas de Tarifas	24	1.311.574,70	1.015.364,72
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(4.673.463,68)	(3.207.481,46)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(5.737.463,10)	(3.615.686,98)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(886.890,98)	(1.275.411,88)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	630.112,62	450.654,92
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(8.277.782,59)	(6.997.571,19)
PROVISÕES	30	(91.951,65)	(9.004,14)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(91.951,65)	(9.004,14)
RESULTADO OPERACIONAL		5.791.526,15	3.629.784,93
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	45.778,20	(17.046,54)
Lucros em Transações com Valores e Bens		88.964,26	-
Ganhos de Capital		785,46	17.962,06
(-) Perdas de Capital		(4.602,19)	(17.099,46)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(39.369,33)	(17.909,14)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		5.837.304,35	3.612.738,39
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		-	(724.612,88)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		-	(491.700,39)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		-	(232.912,49)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		5.837.304,35	2.888.125,51
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.			

SICOOB EMPRESAS RJ
CNPJ: 04.120.633/0001-94
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		5.837.304,35	2.888.125,51
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		5.837.304,35	2.888.125,51

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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 31/12/2020		4.164.588,69	(645,00)	7.717.668,88	2.511.139,16	719.528,77	4.057.645,93	19.169.926,43
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Constituição de Reservas		0,00	0,00	3.448.999,04	0,00	0,00	(3.448.999,04)	0,00
Distribuição de sobras para associados		600.658,50	0,00	0,00	0,00	0,00	(608.646,89)	(7.988,39)
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização		185.747,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	185.747,77
Por Devolução (-)		(163.142,17)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(163.142,17)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.888.125,51	2.888.125,51
Saldos em 30/06/2021		4.787.852,79	(645,00)	11.166.667,92	2.511.139,16	719.528,77	2.888.125,51	22.072.669,15
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

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CREDITO CLASSICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO - SICOOB EMPRESAS RJ			
SICOOB EMPRESAS RJ			
CNPJ: 04.120.633/0001-94			
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA			
Em Reais			
	Notas	30/06/2022	30/06/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		5.837.304,35	3.612.738,39
Distribuição de Sobras e Dividendos		(162.621,62)	(20.469,98)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.403.597,77	(5.689,36)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		91.951,65	9.004,14
Atualização de Depósitos em Garantia		(548,23)	(255,57)
Depreciações e Amortizações		214.779,26	158.880,54
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		7.384.463,18	3.754.208,16
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Operações de Crédito		(3.667.295,35)	(2.777.364,04)
Outros Ativos Financeiros		(1.445.927,81)	(987.034,45)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(120.191,82)	(656.292,60)
Outros Ativos		15.494.294,79	(31.158,57)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista		(15.758.290,92)	(555.028,10)
Depósitos à Prazo		20.689.299,73	8.795.076,07
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		208.621,08	624,85
Relações Interfinanceiras		(2.058.184,05)	(4.967.018,03)
Outros Passivos Financeiros		1.264.805,55	1.899.648,59
Provisões		-	1.571,06
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(17.319,24)	(1.207,79)
Outros Passivos		4.641.574,02	369.132,94
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		(885.359,48)	-
Imposto de Renda		-	(491.700,39)
Contribuição Social		-	(232.912,49)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		25.730.489,68	4.120.545,21
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Sobras da Central		162.621,62	20.469,98
Aquisição de Imobilizado de Uso		(252.639,55)	(525.809,62)
Aquisição de Investimentos		(37.240,62)	(23.341,36)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(127.258,55)	(528.681,00)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		258.143,85	185.747,77
Devolução de Capital à Cooperados		(161.931,11)	(163.142,17)
Distribuição de sobras para associados		(28.600,59)	(7.988,39)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		67.612,15	14.617,21
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		25.670.843,28	3.606.481,42
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		115.320.079,58	131.038.794,57
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		140.990.922,86	134.645.275,99
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		25.670.843,28	3.606.481,42
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.			