

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.

SICOOB RORAIMA
 CNPJ: 02.137.018/0001-65
 BALANÇO PATRIMONIAL
 Em Reais

	Notas	30/06/2024	31/12/2023
ATIVO		114.874.337,99	106.842.473,55
DISPONIBILIDADES	4	726.869,36	731.039,37
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		115.844.094,32	108.925.163,64
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	717.798,32	1.443.048,69
Títulos e Valores Mobiliários	6	1.263.931,35	1.238.426,76
Relações Interfinanceiras		43.328.399,29	38.068.131,58
Centralização Financeira		43.328.399,29	38.068.131,58
Operações de Crédito	7	68.833.191,45	64.913.570,31
Outros Ativos Financeiros	8	1.700.773,91	3.261.986,30
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(5.840.707,96)	(5.915.250,74)
(-) Operações de Crédito	7.b	(5.090.240,96)	(3.892.240,20)
(-) Outras	8.1	(750.467,00)	(2.023.010,54)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	146.890,03	66.887,73
OUTROS ATIVOS	10	1.199.038,46	195.145,56
IMOBILIZADO DE USO	11	3.866.526,07	3.729.922,13
INTANGÍVEL	12	64.852,13	42.103,04
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	11-12	(1.133.224,42)	(932.537,18)
TOTAL DO ATIVO		114.874.337,99	106.842.473,55
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		114.874.337,99	106.842.473,55
DEPÓSITOS	13	57.097.127,88	54.418.576,87
Depósitos à Vista		26.816.135,76	27.308.866,12
Depósitos a Prazo		30.280.992,12	27.109.710,75
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		29.474.856,00	27.378.590,68
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	14.252.083,40	13.234.262,72
Relações Interfinanceiras		15.046.266,01	14.102.202,41
Repasse Interfinanceiros	15	15.046.266,01	14.102.202,41
Outros Passivos Financeiros	16	176.506,59	42.125,55
PROVISÕES	17	701.399,12	564.699,38
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	443.564,72	165.475,04
OUTROS PASSIVOS	19	4.100.539,97	2.810.970,78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		23.056.850,30	21.504.160,80
CAPITAL SOCIAL	20	12.482.097,89	11.972.881,66
RESERVAS DE SOBRAS		9.367.790,92	9.367.790,92
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		1.206.961,49	163.488,22
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		114.874.337,99	106.842.473,55

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.

SICOOB RORAIMA
 CNPJ: 02.137.018/0001-65
 DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
 Em Reais

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		8.852.144,64	8.884.206,69
Operações de Crédito	21	6.784.857,20	6.430.275,07
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	2.010.173,45	2.140.219,90
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		57.113,99	313.711,72
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	(5.186.137,06)	(5.566.855,49)
Operações de Captação no Mercado	13.d	(2.117.543,94)	(2.261.463,03)
Operações de Empréstimos e Repasses	15.b	(671.227,38)	(1.171.165,03)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.397.365,74)	(2.134.227,43)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.666.007,58	3.317.351,20
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(1.989.042,34)	(1.913.976,21)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	2.287.128,00	989.786,41
Rendas de Tarifas	24	268.245,60	214.051,98
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(2.006.836,15)	(1.757.653,86)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(2.447.473,33)	(2.064.623,09)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(81.090,55)	(57.342,72)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	721.218,72	1.007.645,89
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(730.234,63)	(245.840,82)
PROVISÕES	30	(136.699,74)	16.492,33
Provisões/Reversões para Contingências		(7.130,81)	15.382,46
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(129.568,93)	1.109,87
RESULTADO OPERACIONAL		1.540.265,50	1.419.867,32
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	4.988,31	19.773,44
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.545.253,81	1.439.640,76
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(301.753,43)	(59.889,44)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(184.444,66)	(34.430,90)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(117.308,77)	(25.458,54)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(36.538,89)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		1.206.961,49	1.379.751,32
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		1.206.961,49	1.379.751,32
SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		1.206.961,49	1.379.751,32

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.

SICOOB RORAIMA
CNPJ: 02.137.018/0001-65
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		1.206.961,49	1.379.751,32
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		1.206.961,49	1.379.751,32

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.

SICOOB RORAIMA

CNPJ: 02.137.018/0001-65

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2022		10.679.633,73	(739.890,00)	8.975.419,31	711.068,04	19.626.231,08
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		28.480,48	0,00	0,00	(711.068,00)	(682.587,52)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		746.902,67	(108.790,00)	0,00	0,00	638.112,67
Por Devolução (-)		(191.938,82)	0,00	0,00	0,00	(191.938,82)
Estorno de Capital		(3.700,00)	0,00	0,00	0,00	(3.700,00)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	1.379.751,32	1.379.751,32
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(326.663,25)	(326.663,25)
Saldos em 30/06/2023		11.259.378,06	(848.680,00)	8.975.419,31	1.053.088,11	20.439.205,48
Saldos em 31/12/2023		12.927.761,66	(954.880,00)	9.367.790,92	163.488,22	21.504.160,80
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Ao FATES		0,00	0,00	0,00	(163.488,22)	(163.488,22)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		977.122,16	(140.900,00)	0,00	0,00	836.222,16
Por Devolução (-)		(326.855,93)	0,00	0,00	0,00	(326.855,93)
Estorno de Capital		(150,00)	0,00	0,00	0,00	(150,00)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	1.206.961,49	1.206.961,49
Saldos em 30/06/2024		13.577.877,89	(1.095.780,00)	9.367.790,92	1.206.961,49	23.056.850,30

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.

SICOOB RORAIMA
CNPJ: 02.137.018/0001-65
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		1.545.253,81	1.439.640,76
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	22	(24.334,75)	(19.599,34)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	30	2.397.365,74	2.134.227,43
Provisões/Reversões para Contingências	17	129.568,93	(1.109,87)
Depreciações e Amortizações	26	7.130,81	(15.382,46)
		200.687,24	155.607,81
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		4.255.671,78	3.693.384,33
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		725.250,37	(313.711,72)
Operações de Crédito		(4.772.906,42)	(9.714.552,57)
Outros Ativos Financeiros		(57.410,85)	(1.728.734,94)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(80.002,30)	(45.219,05)
Outros Ativos		(1.003.892,90)	(1.126.324,00)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		(492.730,36)	(13.287.748,84)
Depósitos a Prazo		3.171.281,37	(3.335.627,72)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		1.017.820,68	1.865.208,67
Relações Interfinanceiras		944.063,60	4.980.209,01
Outros Passivos Financeiros		134.381,04	12.668,77
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(23.663,75)	(18.477,85)
Outros Passivos		1.253.030,30	367.766,39
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		(163.488,22)	-
Imposto de Renda Pago		-	(34.901,97)
Contribuição Social Pago		-	(36.653,37)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		4.907.404,34	(18.722.714,86)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		24.334,75	19.599,34
Aquisição de Intangível		(22.749,09)	(6.540,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(136.603,94)	(433.548,61)
Aquisição de Investimentos		(25.504,59)	(19.602,88)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(160.522,87)	(440.092,15)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		836.222,16	638.112,67
Devolução de Capital aos Cooperados		(326.855,93)	(191.938,82)
Estorno de Capital		(150,00)	(3.700,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(682.587,52)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		509.216,23	(240.113,67)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		5.256.097,70	(19.402.920,68)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	38.799.170,95	45.555.278,37
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	44.055.268,65	26.152.357,69
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		5.256.097,70	(19.402.920,68)

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