

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RORAIMA LTDA.

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

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
ATIVO		118.084.968,73	106.842.473,55
DISPONIBILIDADES	4	1.231.550,65	731.039,37
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		121.431.227,74	108.925.163,64
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	756.756,07	1.443.048,69
Títulos e Valores Mobiliários	6	1.436.535,33	1.238.426,76
Relações Interfinanceiras	4	46.644.571,06	38.068.131,58
Centralização Financeira	4	46.644.571,06	38.068.131,58
Operações de Crédito	7	70.913.135,72	64.913.570,31
Outros Ativos Financeiros	8	1.680.229,56	3.261.986,30
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(7.803.532,20)	(5.915.250,74)
(-) Operações de Crédito	7.a	(7.027.618,41)	(3.892.240,20)
(-) Outras	8.1	(775.913,79)	(2.023.010,54)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	252.065,35	66.887,73
OUTROS ATIVOS	10	257.508,46	195.145,56
IMOBILIZADO DE USO	11	3.990.925,52	3.729.922,13
INTANGÍVEL	12	64.852,13	42.103,04
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11 e 12	(1.339.628,92)	(932.537,18)
TOTAL DO ATIVO		118.084.968,73	106.842.473,55
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		118.084.968,73	106.842.473,55
DEPÓSITOS	13	63.908.943,55	54.418.576,87
Depósitos à Vista		30.261.750,40	27.308.866,12
Depósitos a Prazo		33.647.193,15	27.109.710,75
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		24.569.689,00	27.378.590,68
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	9.422.549,85	13.234.262,72
Relações Interfinanceiras	15	15.123.580,49	14.102.202,41
Repasses Interfinanceiros	16	15.123.580,49	14.102.202,41
Outros Passivos Financeiros	16	23.558,66	42.125,55
PROVISÕES	17	716.690,04	564.699,38
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	468.575,43	165.475,04
OUTROS PASSIVOS	19	4.196.024,54	2.810.970,78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	24.225.046,17	21.504.160,80
CAPITAL SOCIAL		13.710.100,87	11.972.881,66
RESERVAS DE SOBRAS		10.297.648,77	9.367.790,92
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		217.296,53	163.488,22
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		118.084.968,73	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	2 ° Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		9.595.498,93	18.447.643,57	17.624.234,94
Operações de Crédito	22	7.091.222,07	13.876.079,27	13.056.576,95
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	2.465.319,11	4.475.492,56	4.029.697,19
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	38.957,75	96.071,74	537.960,80
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(6.126.351,96)	(11.312.489,02)	(11.925.708,97)
Operações de Captação no Mercado		(2.388.262,71)	(4.505.806,65)	(4.378.132,30)
Operações de Empréstimos e Repasses		(701.835,46)	(1.373.062,84)	(2.270.735,61)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(3.036.253,79)	(5.433.619,53)	(5.276.841,06)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.469.146,97	7.135.154,55	5.698.525,97
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.079.931,15)	(4.068.973,49)	(3.646.910,86)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	2.462.634,31	4.749.762,31	2.734.016,94
Rendas de Tarifas	25	237.123,24	505.368,84	464.660,10
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(2.040.545,79)	(4.047.381,94)	(3.671.757,05)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(2.419.966,92)	(4.867.440,25)	(4.221.715,85)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(146.005,34)	(227.095,89)	(128.752,44)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	712.755,84	1.433.974,56	2.067.754,87
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(885.926,49)	(1.616.161,12)	(891.117,43)
PROVISÕES	31	(15.290,92)	(151.990,66)	(224.294,74)
Provisões/Reversões para Contingências		-	(7.130,81)	(34.617,54)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(15.290,92)	(144.859,85)	(189.677,20)
RESULTADO OPERACIONAL		1.373.924,90	2.914.190,40	1.827.320,37
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	42.403,74	47.392,05	179.962,18
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.416.328,64	2.961.582,45	2.007.282,55
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		4.888,04	(296.865,39)	(115.108,64)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		7.449,81	(176.994,85)	(62.942,90)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(2.561,77)	(119.870,54)	(52.165,74)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(118.486,84)	(155.025,73)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		1.302.729,84	2.509.691,33	1.892.173,91

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	2º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		1.302.729,84	2.509.691,33	1.892.173,91
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		1.302.729,84	2.509.691,33	1.892.173,91

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		1.849.491,10	(214.990,00)	0,00	0,00	1.634.501,10
Por Devolução (-)		(394.948,40)	0,00	0,00	0,00	(394.948,40)
Estorno de Capital		(34.220,00)	0,00	0,00	0,00	(34.220,00)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	6.719,23	6.719,23
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	1.892.173,91	1.892.173,91
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(836.070,91)	(836.070,91)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		799.324,75	0,00	0,00	0,00	799.324,75
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	392.371,61	(392.371,61)	0,00
Outras Destinações das Sobras do Período		0,00	0,00	0,00	(65.395,27)	(65.395,27)
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(32.697,63)	(32.697,63)
FATES - Atos Não Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(408.869,54)	(408.869,54)
Saldos em 31/12/2023		12.927.761,66	(954.880,00)	9.367.790,92	163.488,22	21.504.160,80
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)
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		0,00	0,00	0,00	(86.918,61)	(86.918,61)
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	408.346,18	(408.346,18)	0,00
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		2.169.681,56	(296.152,00)	0,00	0,00	1.873.529,56
Por Devolução (-)		(880.607,33)	0,00	0,00	0,00	(880.607,33)
Estorno de Capital		(1.300,00)	0,00	0,00	0,00	(1.300,00)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	101.697,07	101.697,07
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	2.509.691,33	2.509.691,33
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(798.161,03)	(798.161,03)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		745.596,98	0,00	0,00	0,00	745.596,98
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	521.511,67	(521.511,67)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(43.459,31)	(43.459,31)
FATES - Atos Não Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(535.695,07)	(535.695,07)
Saldos em 31/12/2024		14.961.132,87	(1.251.032,00)	10.297.648,77	217.296,53	24.225.046,17
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
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		0,00	0,00	0,00	(86.918,61)	(86.918,61)
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	408.346,18	(408.346,18)	0,00
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.192.559,40	(155.252,00)	0,00	0,00	1.037.307,40
Por Devolução (-)		(553.751,40)	0,00	0,00	0,00	(553.751,40)
Estorno de Capital		(1.150,00)	0,00	0,00	0,00	(1.150,00)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	101.697,07	101.697,07
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	1.302.729,84	1.302.729,84
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	(798.161,03)	(798.161,03)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		745.596,98	0,00	0,00	0,00	745.596,98
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		0,00	0,00	521.511,67	(521.511,67)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(43.459,31)	(43.459,31)
FATES - Atos Não Cooperativos		0,00	0,00	0,00	(535.695,07)	(535.695,07)
Saldos em 31/12/2024		14.961.132,87	(1.251.032,00)	10.297.648,77	217.296,53	24.225.046,17

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

SICOOB RORAIMA
CNPJ: 02.137.018/0001-65
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.416.328,64	2.961.582,45	2.007.282,55
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	29	(117.393,90)	(117.393,90)	(124.511,29)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(24.334,75)	(19.599,34)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	23	3.036.253,79	5.433.619,53	5.276.841,06
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	15.290,92	144.859,85	189.677,20
Provisões/Reversões Não Operacionais		-	-	(125.930,09)
Provisões/Reversões para Contingências		-	7.130,81	34.617,54
Depreciações e Amortizações	27	206.404,50	407.091,74	344.729,94
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		4.556.883,95	8.812.555,73	7.583.107,57
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(38.957,75)	686.292,62	3.335.062,34
Operações de Crédito		(2.665.232,19)	(7.438.138,61)	(930.495,01)
Outros Ativos Financeiros		(467.597,28)	(525.008,13)	(2.873.455,00)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(105.175,32)	(185.177,62)	(55.128,23)
Outros Ativos		941.530,00	(62.362,90)	182.213,83
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		3.445.614,64	2.952.884,28	(6.227.058,96)
Depósitos a Prazo		3.366.201,03	6.537.482,40	(663.389,43)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(4.829.533,55)	(3.811.712,87)	4.475.631,37
Relações Interfinanceiras		77.314,48	1.021.378,08	(10.918.637,28)
Outros Passivos Financeiros		(152.947,93)	(18.566,89)	(33.168,18)
Provisões		-	-	(50.000,00)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		29.898,75	6.235,00	35.291,86
Outros Passivos		(821.163,30)	431.867,00	(348.904,50)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	(163.488,22)	-
FATES - Atos Cooperativos		(43.459,31)	(43.459,31)	(32.697,63)
FATES - Atos Não Cooperativos		(535.695,07)	(535.695,07)	(408.869,54)
Outras Destinações		(86.918,61)	(86.918,61)	(65.395,27)
Reversão/Realização de Fundos		101.697,07	101.697,07	6.719,23
Imposto de Renda Pago		-	-	(97.844,87)
Contribuição Social Pago		-	-	(88.819,11)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		2.772.459,61	7.679.863,95	(7.175.836,81)
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	24.334,75	19.599,34
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		117.393,90	117.393,90	124.511,29
Aquisição de Intangível		-	(22.749,09)	(6.540,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(124.399,45)	(261.003,39)	(877.040,02)
Aquisição de Investimentos		(172.603,98)	(198.108,57)	(162.871,15)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(179.609,53)	(340.132,40)	(902.340,54)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		1.037.307,40	1.873.529,56	1.634.501,10
Devolução de Capital aos Cooperados		(553.751,40)	(880.607,33)	(394.948,40)
Estorno de Capital		(1.150,00)	(1.300,00)	(34.220,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	-	(682.587,52)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		745.596,98	745.596,98	799.324,75
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.228.002,98	1.737.219,21	1.322.069,93
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		3.820.853,06	9.076.950,76	(6.756.107,42)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		44.055.268,65	38.799.170,95	45.555.278,37
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	47.876.121,71	47.876.121,71	38.799.170,95
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		3.820.853,06	9.076.950,76	(6.756.107,42)

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