



SICOOB COCRED COOPERATIVA DE CRÉDITO  
CNPJ. 71.328.769/0001-81

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EXERCÍCIO - D.R.E. (Jan. a Dez.)

2023

"Valores em Reais"

CÓDIGO DISCRIMINAÇÃO	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>10 RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>93.715.877,30</b>	<b>80.438.172,62</b>	<b>102.461.224,52</b>	<b>92.885.252,27</b>	<b>110.731.791,27</b>	<b>107.261.034,50</b>	<b>109.342.202,82</b>	<b>118.375.132,27</b>	<b>103.868.605,74</b>	<b>108.692.822,04</b>	<b>102.208.550,90</b>	<b>107.426.608,65</b>	<b>1.237.407.274,90</b>
711 - Operações de Crédito	76.443.916,97	65.130.495,61	79.097.844,38	71.590.798,45	82.882.255,89	77.903.908,35	75.158.366,93	80.295.540,61	68.767.573,44	69.922.027,21	66.346.021,67	69.780.954,77	883.319.704,28
713 - Operações de Arrendamento Mercantil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
715 - Resultado de Operações com Tit.e Val.Mobiliários	17.271.960,33	15.307.677,01	23.363.380,14	21.294.453,82	27.849.535,38	29.357.126,15	34.183.835,89	38.079.591,66	35.101.032,30	38.770.794,83	35.862.529,23	37.645.653,88	354.087.570,62
717 - Resultado de Operações de Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
719 - Resultado das Aplicações Compulsórias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>15 DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(90.704.859,67)</b>	<b>(81.761.312,53)</b>	<b>(99.257.763,10)</b>	<b>(91.946.521,65)</b>	<b>(103.878.032,90)</b>	<b>(97.219.673,59)</b>	<b>(96.139.968,65)</b>	<b>(102.928.542,15)</b>	<b>(79.746.963,36)</b>	<b>(97.600.562,40)</b>	<b>(98.956.984,19)</b>	<b>(108.243.478,88)</b>	<b>(1.148.384.663,07)</b>
812 - Operações de Captação no Mercado	(66.681.541,96)	(54.679.346,41)	(70.959.133,29)	(57.804.639,31)	(69.875.480,99)	(69.361.638,05)	(73.745.416,90)	(82.181.729,84)	(72.626.943,72)	(76.662.373,26)	(72.327.143,79)	(72.131.364,93)	(839.036.752,45)
814 - Operações de Empréstimos e Repasses	(20.828.240,85)	(17.467.882,34)	(20.670.373,65)	(18.095.478,40)	(19.900.379,83)	(17.977.325,78)	(17.043.642,93)	(16.357.623,77)	(14.183.786,80)	(13.804.360,32)	(12.342.974,03)	(12.054.620,97)	(200.726.689,67)
816 - Operações de Arrendamento Mercantil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
( * ) - Resultado de Operações de Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
820 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(3.195.076,86)	(9.614.083,78)	(7.628.256,16)	(16.046.403,94)	(14.102.172,08)	(9.880.709,76)	(5.350.908,82)	(4.389.188,54)	7.063.767,16	(7.133.828,82)	(14.286.866,37)	(24.057.492,98)	(108.621.220,95)
<b>20 RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (10-15)</b>	<b>3.011.017,63</b>	<b>(1.323.139,91)</b>	<b>3.203.461,42</b>	<b>938.730,62</b>	<b>6.853.758,37</b>	<b>10.041.360,91</b>	<b>13.202.234,17</b>	<b>15.446.590,12</b>	<b>24.121.642,38</b>	<b>11.092.259,64</b>	<b>3.251.566,71</b>	<b>(816.870,23)</b>	<b>89.022.611,83</b>
<b>50 OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>20.359.248,11</b>	<b>12.835.035,23</b>	<b>12.326.191,07</b>	<b>20.727.617,10</b>	<b>13.714.749,92</b>	<b>6.630.492,05</b>	<b>13.899.815,87</b>	<b>15.843.786,90</b>	<b>5.413.389,24</b>	<b>4.818.250,54</b>	<b>13.767.149,05</b>	<b>4.288.698,71</b>	<b>144.624.423,79</b>
832 - Despesas de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
721 - Receitas de Prestação de Serviços	4.913.895,58	4.812.584,02	4.774.030,14	4.890.955,60	5.134.690,05	5.149.793,81	5.207.794,25	5.564.648,32	5.330.368,20	5.624.619,13	5.626.204,95	5.950.567,69	62.980.151,74
722 - Rendas de Tarifas Bancárias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
822 - Despesas de Pessoal	(6.422.301,55)	(7.356.225,82)	(8.200.093,18)	(9.949.213,75)	(7.853.796,78)	(7.427.962,40)	(10.750.789,93)	(10.048.365,93)	(10.271.059,67)	(9.095.051,88)	(8.694.937,22)	(11.250.443,98)	(107.320.242,09)
824 - Outras Despesas Administrativas	(7.100.406,23)	(7.380.410,49)	(7.672.260,34)	(7.692.668,39)	(7.855.869,59)	(7.710.407,61)	(7.411.016,73)	(8.014.561,82)	(7.927.287,31)	(8.008.736,25)	(8.657.346,54)	(7.579.395,82)	(93.010.367,12)
826 - Despesas Tributárias	(420.539,69)	(367.505,19)	(480.844,07)	(214.786,30)	(169.658,09)	(158.230,37)	(149.980,68)	(159.053,55)	(153.601,54)	(149.620,39)	(803.767,73)	(155.185,71)	(3.382.772,31)
725 - Outras Receitas Operacionais	36.732.048,83	27.852.765,46	32.616.896,41	41.215.372,66	30.297.093,16	29.388.823,50	36.161.556,86	36.475.797,25	32.354.098,04	35.826.055,41	33.048.582,43	44.755.632,61	416.724.722,62
832 - Outras Despesas Operacionais	(7.343.448,83)	(4.726.172,75)	(8.711.537,89)	(7.522.042,72)	(5.837.708,83)	(12.611.524,88)	(9.157.747,90)	(7.974.677,37)	(13.919.128,48)	(19.379.015,48)	(6.751.586,84)	(27.432.476,08)	(131.367.068,05)
<b>60 RESULTADO OPERACIONAL (20+50)</b>	<b>23.370.265,74</b>	<b>11.511.895,32</b>	<b>15.529.652,49</b>	<b>21.666.347,72</b>	<b>20.568.508,29</b>	<b>16.671.852,96</b>	<b>27.102.050,04</b>	<b>31.290.377,02</b>	<b>29.535.031,62</b>	<b>15.910.510,18</b>	<b>17.018.715,76</b>	<b>3.471.828,48</b>	<b>233.647.035,62</b>
<b>65 RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>522.355,43</b>	<b>433.364,20</b>	<b>232.139,87</b>	<b>413.957,08</b>	<b>506.019,95</b>	<b>464.411,73</b>	<b>616.206,10</b>	<b>911.609,31</b>	<b>307.101,69</b>	<b>364.757,51</b>	<b>365.908,24</b>	<b>231.614,32</b>	<b>5.369.445,43</b>
<b>70 RESULTADO DA CORREÇÃO MONETÁRIA DE BALANÇO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>75 RESULTADO ANTES TRIB. S/ LUCRO E PARTIC. (60+65)</b>	<b>23.892.621,17</b>	<b>11.945.259,52</b>	<b>15.761.792,36</b>	<b>22.080.304,80</b>	<b>21.074.528,24</b>	<b>17.136.264,69</b>	<b>27.718.256,14</b>	<b>32.201.986,33</b>	<b>29.842.133,31</b>	<b>16.275.267,69</b>	<b>17.384.624,00</b>	<b>3.703.442,80</b>	<b>239.016.481,05</b>
<b>80 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(1.100.166,85)</b>	<b>(1.028.600,99)</b>	<b>(859.479,81)</b>	<b>(574.367,71)</b>	<b>(560.306,32)</b>	<b>(560.245,20)</b>	<b>(584.576,48)</b>	<b>(739.920,83)</b>	<b>(465.909,57)</b>	<b>(496.768,50)</b>	<b>(479.276,27)</b>	<b>4.476.966,51</b>	<b>(2.972.652,02)</b>
<b>85 PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Fates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Lucro a Realizar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>* REVERSÃO DE FATES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.898.150,06</b>
<b>90 SOBRAS APURADAS NO MÊS (75-80-85)</b>	<b>22.792.454,32</b>	<b>10.916.658,53</b>	<b>14.902.312,55</b>	<b>21.505.937,09</b>	<b>20.514.221,92</b>	<b>16.576.019,49</b>	<b>27.133.679,66</b>	<b>31.462.065,50</b>	<b>29.376.223,74</b>	<b>15.778.499,19</b>	<b>16.905.347,73</b>	<b>8.180.409,31</b>	<b>249.941.979,09</b>

SERTÃOZINHO-SP, 31 DE DEZEMBRO DE 2023.

PATRICIA DE ARAÚJO FELIPE  
Contadora - CRC 1SP 296987/O-0  
CPF. 399.950.328-99

ADEMIR JOSÉ CAROTA  
Diretor Administrativo  
CPF. 303.381.738-62

ANTONIO CLÁUDIO RODRIGUES  
Diretor Geral  
CPF. 048.589.888-80

GIOVANNI BARTOLETTI ROSSANEZ  
Pres. do Conselho de Administração  
CPF. 183.207.628-80

GUSTAVO ZANINI SVERZUT  
Vice Pres. do Conselho de Administração  
CPF. 262.593.688-60