

RESULTADOS GERADOS
PELA NOSSA COOPERAÇÃO

 SICOOB

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS COMBINADAS

SICOOB ESPÍRITO SANTO

1º SEMESTRE DE 2023



BALANÇOS PATRIMONIAIS

EM 30 DE JUNHO DE 2023 | EM MILHARES DE R\$

DESCRIÇÃO	30/06/2023	31/12/2022
ATIVO	18.903.905	16.356.684
DISPONIBILIDADES	129.012	87.925
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	19.218.746	16.640.436
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.983.104	2.963.841
Títulos e Valores Mobiliários	3.722.897	3.134.868
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(4.244)	(60)
Relações Interfinanceiras	785	-
Outras Relações Interfinanceiras	785	-
Operações de Crédito	11.370.944	10.429.148
Outros Ativos Financeiros	145.260	112.639
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(875.874)	(764.415)
(-) Operações de Crédito	(833.740)	(730.798)
(-) Outras	(42.134)	(33.617)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	13.075	7.809
OUTROS ATIVOS	97.716	87.977
INVESTIMENTOS	127.541	119.858
IMOBILIZADO DE USO	306.397	278.252
INTANGÍVEL	7.916	7.788
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(120.624)	(108.946)
TOTAL DO ATIVO	18.903.905	16.356.684
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18.903.905	16.356.684
DEPÓSITOS	11.060.641	9.414.894
Depósitos à Vista	3.584.217	3.273.679
Depósitos Sob Aviso	41.635	40.178
Depósitos à Prazo	7.434.789	6.101.037
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	3.536.067	3.171.651
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	2.063.480	1.791.960
Relações Interfinanceiras	1.236.655	994.437
Repasse Interfinanceiros	1.236.642	994.395
Outras Relações Interfinanceiras	13	42
Obrigações por Empréstimos e Repasses	223.537	304.288
Outros Passivos Financeiros	12.395	80.966
PROVISÕES	73.897	66.239
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	10.556	17.545
OUTROS PASSIVOS	354.179	237.901
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.868.565	3.448.454
CAPITAL SOCIAL	1.622.554	1.389.508
RESERVAS DE SOBRAS	1.814.526	1.722.179
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(315)	(328)
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	431.800	337.095
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18.903.905	16.356.684

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS

EM 30 DE JUNHO DE 2023 | EM MILHARES DE R\$

DESCRIÇÃO	30/06/2023	30/06/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.463.099	982.088
Operações de Crédito	1.038.416	721.767
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	219.832	147.784
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	204.851	112.537
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(857.070)	(510.433)
Operações de Captação no Mercado	(552.390)	(324.102)
Operações de Empréstimos e Repasses	(49.942)	(24.354)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(254.738)	(161.977)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	606.029	471.655
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(55.956)	(49.669)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	113.911	84.942
Rendas de Tarifas	80.362	68.542
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(122.999)	(102.611)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(151.525)	(127.312)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(4.367)	(3.648)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	7.841	8.703
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	59.628	39.502
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(38.807)	(17.787)
PROVISÕES	(6.882)	(5.990)
Provisões/Reversões para Contingências	(591)	(1.207)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(6.291)	(4.783)
RESULTADO OPERACIONAL	543.191	415.996
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	(116)
Lucros em Transações com Valores e Bens	1.258	255
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(1.918)	(1.431)
Ganhos de Capital	306	156
Rendas de Aluguel	54	82
Reversão de Provisões Não Operacionais	3.147	2.426
Outras Rendas Não Operacionais	858	946
(-) Perdas de Capital	(330)	(303)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(3.304)	(2.173)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(39)	(74)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	543.223	415.880
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(16.045)	(12.803)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	527.178	403.077
JUROS AO CAPITAL	(95.378)	(65.315)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES	431.800	337.762