



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

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

2019

"Valores em Reais"

CÓDIGO	DISCRIMINAÇÃO	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>10</b>	<b>RECEITAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA</b>	<b>29.145.771,78</b>	<b>26.937.217,10</b>	<b>30.114.646,81</b>	<b>38.924.079,14</b>	<b>31.535.392,39</b>	<b>30.081.031,37</b>	<b>35.243.214,03</b>	<b>36.362.838,04</b>	<b>36.172.540,13</b>	<b>35.197.424,41</b>	<b>32.403.431,95</b>	-	<b>362.117.587,15</b>
	711 - Operações de Crédito	24.810.853,61	22.993.889,90	26.389.901,28	34.707.042,89	26.983.232,44	26.073.852,63	29.426.654,80	31.245.645,05	30.989.033,86	29.569.760,86	27.686.994,13	-	<b>310.876.861,45</b>
	713 - Operações de Arrendamento Mercantil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	715 - Resultado de Operações com Tít.e Val.Mobiliários	4.334.918,17	3.943.327,20	3.724.745,53	4.217.036,25	4.552.159,95	4.007.178,74	5.816.559,23	5.117.192,99	5.183.506,27	5.627.663,55	4.716.437,82	-	<b>51.240.725,70</b>
	717 - Resultado de Operações de Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	718 - Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	719 - Resultado das Aplicações Compulsórias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>15</b>	<b>DESPESAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA</b>	<b>(18.585.559,10)</b>	<b>(17.115.219,97)</b>	<b>(22.222.002,34)</b>	<b>(22.899.152,26)</b>	<b>(20.114.553,79)</b>	<b>(19.786.723,68)</b>	<b>(21.179.247,65)</b>	<b>(21.921.782,11)</b>	<b>(21.051.684,70)</b>	<b>(21.586.167,30)</b>	<b>(51.923.388,63)</b>	-	<b>(258.385.481,53)</b>
	812 - Operações de Captação no Mercado	(9.292.065,02)	(8.563.594,65)	(8.222.588,16)	(9.424.499,76)	(10.020.474,05)	(9.013.895,00)	(11.124.391,73)	(10.038.474,87)	(9.604.966,05)	(10.127.827,44)	(8.085.495,39)	-	<b>(103.518.272,12)</b>
	814 - Operações de Empréstimos e Repasses	(4.055.760,26)	(3.636.977,42)	(4.035.734,95)	(4.425.090,02)	(4.058.927,09)	(3.942.230,32)	(4.118.265,90)	(4.163.714,59)	(3.879.020,74)	(4.289.914,29)	(4.344.453,03)	-	<b>(44.950.088,61)</b>
	816 - Operações de Arrendamento Mercantil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(* ) - Resultado de Operações de Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	820 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.237.733,82)	(4.914.647,90)	(9.963.679,23)	(9.049.562,48)	(6.035.152,65)	(6.830.598,36)	(5.936.590,02)	(7.719.592,65)	(7.567.697,91)	(7.168.425,57)	(39.493.440,21)	-	<b>(109.917.120,80)</b>
<b>20</b>	<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA (10-15)</b>	<b>10.560.212,68</b>	<b>9.821.997,13</b>	<b>7.892.644,47</b>	<b>16.024.926,88</b>	<b>11.420.838,60</b>	<b>10.294.307,69</b>	<b>14.063.966,38</b>	<b>14.441.055,93</b>	<b>15.120.855,43</b>	<b>13.611.257,11</b>	<b>(19.519.956,68)</b>	-	<b>103.732.105,62</b>
<b>50</b>	<b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(5.650.829,92)</b>	<b>(6.981.327,72)</b>	<b>(7.358.003,86)</b>	<b>(3.568.516,48)</b>	<b>(8.203.109,50)</b>	<b>(8.018.976,51)</b>	<b>(8.520.577,33)</b>	<b>(9.208.436,88)</b>	<b>(6.031.418,20)</b>	<b>(4.167.849,63)</b>	<b>(2.358.655,92)</b>	-	<b>(70.067.701,95)</b>
	832 - Despesas de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	721 - Receitas de Prestação de Serviços	1.412.574,88	1.730.277,36	1.511.892,20	1.671.070,32	1.792.466,01	1.742.194,06	1.919.309,41	2.094.985,86	2.240.716,85	2.432.971,05	2.495.308,29	-	<b>21.043.766,29</b>
	722 - Rendas de Tarifas Bancárias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	822 - Despesas de Pessoal	(3.430.737,58)	(4.187.415,33)	(3.802.521,40)	(6.611.949,75)	(4.676.596,12)	(4.635.677,41)	(4.174.088,43)	(3.184.621,48)	(4.758.177,85)	(6.014.816,54)	(3.532.110,37)	-	<b>(49.008.712,26)</b>
	824 - Outras Despesas Administrativas	(3.429.553,57)	(4.283.031,48)	(4.060.598,03)	(3.977.572,26)	(4.104.763,89)	(4.353.631,27)	(5.020.193,34)	(4.267.413,09)	(4.041.500,47)	(4.355.851,73)	(3.918.625,76)	-	<b>(45.812.734,89)</b>
	826 - Despesas Tributárias	(138.491,71)	(137.952,09)	(453.175,99)	(137.747,10)	(135.666,66)	(118.578,29)	(204.198,00)	(154.382,94)	(179.074,54)	(781.177,08)	(147.020,52)	-	<b>(2.587.464,92)</b>
	725 - Outras Receitas Operacionais	2.538.440,75	1.759.238,01	1.535.199,02	7.849.083,26	1.761.018,14	1.915.563,69	3.349.440,74	10.871.032,92	2.481.968,70	6.736.926,61	2.762.601,09	-	<b>43.560.512,93</b>
	832 - Outras Despesas Operacionais	(2.603.062,69)	(1.862.444,19)	(2.088.799,66)	(2.361.400,95)	(2.839.566,98)	(2.568.847,29)	(4.390.847,71)	(14.568.038,15)	(1.775.350,89)	(2.185.901,94)	(18.808,65)	-	<b>(37.263.069,10)</b>
<b>60</b>	<b>RESULTADO OPERACIONAL (20+50)</b>	<b>4.909.382,76</b>	<b>2.840.669,41</b>	<b>534.640,61</b>	<b>12.456.410,40</b>	<b>3.217.729,10</b>	<b>2.275.331,18</b>	<b>5.543.389,05</b>	<b>5.232.619,05</b>	<b>9.089.437,23</b>	<b>9.443.407,48</b>	<b>(21.878.612,60)</b>	-	<b>33.664.403,67</b>
<b>65</b>	<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(15.007,14)</b>	<b>(589,93)</b>	<b>(4.349,41)</b>	<b>(2.452.432,33)</b>	<b>(4.326,95)</b>	<b>(32,59)</b>	<b>(86.525,09)</b>	-	<b>(0,01)</b>	<b>22.009,64</b>	<b>48.223,93</b>	-	<b>(2.493.029,88)</b>
<b>70</b>	<b>RESULTADO DA CORREÇÃO MONETÁRIA DE BALANÇO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>75</b>	<b>RESULTADO ANTES TRIB. S/ LUCRO E PARTIC. (60+65)</b>	<b>4.894.375,62</b>	<b>2.840.079,48</b>	<b>530.291,20</b>	<b>10.003.978,07</b>	<b>3.213.402,15</b>	<b>2.275.298,59</b>	<b>5.456.863,96</b>	<b>5.232.619,05</b>	<b>9.089.437,22</b>	<b>9.465.417,12</b>	<b>(21.830.388,67)</b>	-	<b>31.171.373,79</b>
<b>80</b>	<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(164.623,57)</b>	<b>(251.591,71)</b>	<b>(179.052,05)</b>	<b>(221.715,28)</b>	<b>(211.690,25)</b>	<b>(207.390,26)</b>	<b>(242.284,75)</b>	<b>(240.512,99)</b>	<b>(235.871,31)</b>	<b>(276.717,57)</b>	<b>(320.652,76)</b>	-	<b>(2.552.102,50)</b>
<b>85</b>	<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Reserva de Lucro a Realizar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>90</b>	<b>SOBRAS APURADAS NO MÊS (75-80-85)</b>	<b>4.729.752,05</b>	<b>2.588.487,77</b>	<b>351.239,15</b>	<b>9.782.262,79</b>	<b>3.001.711,90</b>	<b>2.067.908,33</b>	<b>5.214.579,21</b>	<b>4.992.106,06</b>	<b>8.853.565,91</b>	<b>9.188.699,55</b>	<b>(22.151.041,43)</b>	-	<b>28.619.271,29</b>

SERTÃOZINHO-SP, 30 DE NOVEMBRO DE 2019.

ADEMIR JOSÉ CAROTA  
Contador - CRC 1SP 259963/O-8  
CPF. 303.381.738-62

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

ANTONIO CLÁUDIO RODRIGUES  
Diretor Administrativo e Financeiro  
CPF. 048.589.888-80