

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ZONA DA MATA LTDA. - SICOOB COOPEMATA

SICOOB COOPEMATA

CNPJ: 02.335.109/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		138.564.367,13	272.036.397,80	258.273.449,66
Operações de Crédito	22	94.566.750,46	182.019.968,19	187.879.253,93
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	37.422.126,68	81.498.047,90	68.032.710,22
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	6.575.489,99	8.518.381,71	2.361.485,51
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(85.447.236,88)	(173.566.308,34)	(197.566.308,87)
Operações de Captação no Mercado		(60.586.561,63)	(119.348.095,87)	(120.432.928,58)
Operações de Empréstimos e Repasses		(4.327.991,73)	(16.278.332,97)	(17.586.797,14)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(20.532.683,52)	(37.939.879,50)	(59.546.583,15)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		53.117.130,25	98.470.089,46	60.707.140,79
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS		(21.293.863,71)	(43.242.253,07)	(31.642.726,72)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	12.638.474,89	25.825.384,21	21.143.111,88
Rendas de Tarifas	25	6.958.303,05	13.229.433,08	12.568.621,22
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(22.890.711,09)	(44.944.572,65)	(35.770.802,94)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(14.798.608,66)	(28.828.343,61)	(25.985.241,58)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(418.534,22)	(1.050.342,23)	(764.178,89)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	3.158.160,19	6.584.803,04	5.202.573,01
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(5.940.947,87)	(14.058.614,91)	(8.036.809,42)
PROVISÕES	31	(457.908,59)	(644.806,82)	(710.557,61)
Provisões/Reversões para Contingências		(239.038,83)	(424.991,44)	(316.643,86)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(218.869,76)	(219.815,38)	(393.913,75)
RESULTADO OPERACIONAL		31.365.357,95	54.583.029,57	28.353.856,46
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	192.723,21	520.917,92	574.593,07
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		31.558.081,16	55.103.947,49	28.928.449,53
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(2.654.079,33)	(3.116.049,70)	(2.733.293,15)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(1.637.188,35)	(1.938.730,92)	(1.698.889,61)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(1.016.890,98)	(1.177.318,78)	(1.034.403,54)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		-	-	(788.107,88)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		28.904.001,83	51.987.897,79	25.407.048,50

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações