

SICOOB CREDIGERAIS
CNPJ: 00.698.609/0001-86
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

| | Notas | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|---|-------|------------------------|------------------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 92.475.729,24 | 56.824.562,67 |
| Operações de Crédito | 20 | 80.010.262,81 | 49.247.893,66 |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | | 12.792.508,79 | 7.576.669,01 |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | | (327.042,36) | - |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | (58.739.439,40) | (33.465.121,04) |
| Operações de Captação no Mercado | | (21.825.498,06) | (10.171.670,73) |
| Operações de Empréstimos e Repasses | | (15.532.359,06) | (9.951.042,93) |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | | (21.381.582,28) | (13.342.407,38) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 33.736.289,84 | 23.359.441,63 |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | | (10.917.681,07) | (9.912.256,51) |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 22 | 7.839.304,92 | 5.606.890,11 |
| Rendas de Tarifas | 23 | 5.797.709,43 | 3.975.666,74 |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | 24 | (15.481.762,37) | (11.164.610,94) |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | 25 | (11.161.769,34) | (8.675.230,07) |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | 26 | (592.211,75) | (748.237,78) |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 27 | 6.699.918,17 | 2.992.886,44 |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | 28 | (4.018.870,13) | (1.899.621,01) |
| PROVISÕES | | (915.443,60) | (365.461,44) |
| Provisões/Reversões para Contingências | 29 | (84.218,97) | - |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | | (831.224,63) | (365.461,44) |
| RESULTADO OPERACIONAL | | 21.903.165,17 | 13.081.723,68 |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | | 1.182.200,03 | 776.331,36 |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | | 23.085.365,20 | 13.858.055,04 |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | | (955.512,16) | (651.515,18) |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | | (607.800,45) | (419.618,49) |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | | (347.711,71) | (231.896,69) |
| PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS | | (660.398,83) | (70.984,43) |
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL | | 21.469.454,21 | 13.135.555,43 |
| JUROS AO CAPITAL | | (2.275.016,26) | (2.167.418,72) |
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES | | 19.194.437,95 | 10.968.136,71 |

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

| | |
|---|---|
| <p>José Humberto Borges Diretor Administrativo</p> | <p>Elaine Cristina Neto Contadora CRC/MG 082.177/O-0</p> |
|---|---|

MISSÃO

Fidelizar o cooperado através de um relacionamento de excelência e soluções financeiras adequadas.

VISÃO

Ser reconhecida como a principal instituição financeira para o cooperado.

VALORES

Transparência na gestão;
Comprometimento com o cooperado;
Ética nos relacionamentos;
Solidariedade com a comunidade;
Responsabilidade socioambiental;
Manter a essência cooperativista.

NEGÓCIO

Atender o cooperado em suas necessidades financeiras de forma ágil e sustentável.