

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ALTO SÃO FRANCISCO LTDA.

SICOOB CREDIALTO
CNPJ: 41.805.003/0001-80
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		30.723.120,72	54.628.551,94	30.826.902,59
Operações de Crédito	24	23.743.390,98	43.033.697,63	27.527.906,15
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		6.979.729,74	11.594.854,31	3.298.996,44
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	25	(25.145.883,55)	(39.697.134,66)	(14.380.258,31)
Operações de Captação no Mercado		(11.875.655,99)	(20.265.959,85)	(6.578.796,26)
Operações de Empréstimos e Repasses		(5.007.069,48)	(9.042.824,75)	(3.571.769,59)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(8.263.158,08)	(10.388.350,06)	(4.229.692,46)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		5.577.237,17	14.931.417,28	16.446.644,28
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(4.112.315,82)	(7.696.741,70)	(6.094.001,14)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	26	2.024.104,80	4.223.008,22	5.289.166,50
Rendas de Tarifas	27	1.851.861,46	3.427.863,04	3.131.255,27
Dispêndios e Despesas de Pessoal	28	(4.587.526,53)	(8.881.533,09)	(8.623.326,74)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	29	(3.656.900,95)	(6.848.794,23)	(6.024.328,62)
Dispêndios e Despesas Tributárias	30	(116.912,44)	(285.809,54)	(511.869,35)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	31	1.085.138,73	2.109.470,45	1.624.273,63
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	32	(712.080,89)	(1.440.946,55)	(979.171,83)
PROVISÕES	33	(84.977,60)	(114.957,45)	(88.005,95)
Provisões/Reversões para Contingências		-	26.571,18	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(84.977,60)	(141.528,63)	(88.005,95)
RESULTADO OPERACIONAL		1.379.943,75	7.119.718,13	10.264.637,19
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	34	93.301,69	190.467,76	2.808.800,89
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.473.245,44	7.310.185,89	13.073.438,08
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		134.578,31	-	(1.658.509,18)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		85.729,89	-	(954.948,70)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		48.848,42	-	(703.560,48)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS		1.607.823,75	7.310.185,89	11.414.928,90
JUROS AO CAPITAL	23	(3.115.326,53)	(3.115.326,53)	(915.164,52)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(1.507.502,78)	4.194.859,36	10.499.764,38

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações