

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ALTO SÃO FRANCISCO LTDA - SICOOB CREDIALTO

SICOOB CREDIALTO

CNPJ: 41.805.003/0001-80

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		34.199.246,49	65.837.670,77	54.628.551,94
Operações de Crédito	22	23.846.720,08	47.945.896,97	43.033.697,63
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	10.352.526,41	17.891.773,80	11.594.854,31
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(23.179.747,54)	(45.727.319,68)	(39.697.134,66)
Operações de Captação no Mercado	12.d	(14.315.379,82)	(27.309.018,69)	(20.265.959,85)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.c	(4.062.357,39)	(8.421.172,89)	(9.042.824,75)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(4.802.010,33)	(9.997.128,10)	(10.388.350,06)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		11.019.498,95	20.110.351,09	14.931.417,28
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(6.024.516,75)	(9.598.541,76)	(7.696.741,70)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	3.347.256,03	6.035.853,65	4.223.008,22
Rendas de Tarifas	25	1.926.458,54	3.858.037,05	3.427.863,04
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(5.312.216,40)	(10.118.274,03)	(8.881.533,09)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(4.308.827,57)	(7.859.241,72)	(6.848.794,23)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(431.792,67)	(607.348,54)	(285.809,54)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	1.003.850,20	3.140.910,29	2.109.470,45
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(2.249.244,88)	(4.048.478,46)	(1.440.946,55)
PROVISÕES	31	76.840,63	33.560,64	(114.957,45)
Provisões/Reversões para Contingências		3.500,00	3.500,00	26.571,18
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		73.340,63	30.060,64	(141.528,63)
RESULTADO OPERACIONAL		5.071.822,83	10.545.369,97	7.119.718,13
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	13.648,80	14.667,34	190.467,76
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		5.085.471,63	10.560.037,31	7.310.185,89
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		92.076,86	-	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		59.041,51	-	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		33.035,35	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		5.177.548,49	10.560.037,31	7.310.185,89

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