

COOPERATIVA DE CREDITO ARACREDI LTDA.- SICOOB ARACREDI

SICOOB ARACREDI

CNPJ: 00.068.987/0001-86

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		39.465.195,30	73.856.421,64	53.017.344,09
Operações de Crédito	22	27.766.403,28	52.837.332,55	41.102.106,88
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	9.777.071,28	18.594.736,72	11.915.237,21
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	480.887,36	480.887,36	-
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.b	1.440.833,38	1.943.465,01	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(31.361.406,00)	(54.115.748,77)	(33.412.094,08)
Operações de Captação no Mercado		(11.976.970,30)	(23.457.350,90)	(16.803.682,47)
Operações de Empréstimos e Repasses		(7.983.511,47)	(14.136.003,94)	(9.519.404,89)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(11.400.924,23)	(16.522.393,93)	(7.089.006,72)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		8.103.789,30	19.740.672,87	19.605.250,01
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(6.286.954,35)	(13.384.249,54)	(11.810.556,93)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	4.252.287,42	7.386.995,32	3.978.751,52
Rendas de Tarifas	25	1.366.899,13	2.234.575,04	1.375.115,38
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(6.962.856,84)	(13.317.233,52)	(11.337.927,24)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(5.890.094,78)	(10.958.011,68)	(8.990.169,75)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(230.705,58)	(481.337,24)	(376.145,11)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	3.675.900,51	5.579.185,76	4.679.666,68
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(2.498.384,21)	(3.828.423,22)	(1.139.848,41)
PROVISÕES	31	(239.305,90)	(427.043,00)	149.825,14
Provisões/Reversões para Contingências		(17.072,73)	(176.261,92)	241.062,04
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(222.233,17)	(250.781,08)	(91.236,90)
RESULTADO OPERACIONAL		1.577.529,05	5.929.380,33	7.944.518,22
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	276.065,95	225.965,77	158.424,85
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		1.853.595,00	6.155.346,10	8.102.943,07
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(365.634,51)	(483.086,45)	(496.663,11)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(222.598,06)	(291.744,93)	(297.754,85)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(143.036,45)	(191.341,52)	(198.908,26)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(311.282,54)	(804.789,71)	(209.634,63)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		1.176.677,95	4.867.469,94	7.396.645,33

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