

SICOOB CREDCEG
CNPJ: 07.789.195/0001-40
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		43.465.669,34	81.439.605,95	60.254.405,69
Operações de Crédito	19	29.944.052,04	58.571.929,09	48.912.552,41
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		13.521.617,30	22.867.676,86	11.341.853,28
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20	(23.660.672,82)	(40.720.371,44)	(28.249.404,38)
Operações de Captação no Mercado		(18.362.494,36)	(34.112.553,75)	(24.057.108,77)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(5.298.178,46)	(6.607.817,69)	(4.192.295,61)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		19.804.996,52	40.719.234,51	32.005.001,31
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.782.812,68)	(5.937.130,43)	(5.203.697,68)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	21	1.597.563,52	2.871.692,25	1.869.529,84
Rendas de Tarifas	22	565.405,67	1.102.421,49	1.090.208,58
Dispêndios e Despesas de Pessoal	23	(3.381.336,83)	(6.240.634,22)	(5.484.381,76)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	24	(2.542.925,46)	(4.908.669,08)	(4.460.768,20)
Dispêndios e Despesas Tributárias	25	(30.747,10)	(77.704,60)	(94.317,83)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	26	3.088.215,88	4.426.788,17	3.033.448,92
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	27	(2.078.988,36)	(3.111.024,44)	(1.157.417,23)
PROVISÕES		48.267,26	23.074,71	(491.755,66)
Provisões/Reversões para Contingências		-	-	(197.333,88)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	28	48.267,26	23.074,71	(294.421,78)
RESULTADO OPERACIONAL		17.070.451,10	34.805.178,79	26.309.547,97
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	29	(81.558,89)	(81.558,89)	(8.590,62)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		16.988.892,21	34.723.619,90	26.300.957,35
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(93.154,83)	(280.039,36)	(416.677,43)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(54.471,77)	(166.774,60)	(249.486,19)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(38.683,06)	(113.264,76)	(167.191,24)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(564.529,41)	(564.529,41)	(518.633,52)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		16.331.207,97	33.879.051,13	25.365.646,40

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