

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE PALMEIRAS E REGIAO LTDA

SICOOB PALMEIRAS
 CNPJ: 37.631.058/0001-43
 DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
 Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		16.876.863,28	29.826.566,10	16.895.466,18
Operações de Crédito	21	11.955.198,36	21.117.750,11	14.093.546,64
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.c	4.115.850,91	7.575.637,99	2.483.754,37
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.b	805.814,01	1.133.178,00	318.165,17
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	(7.516.448,43)	(12.397.888,15)	(5.179.748,46)
Operações de Captação no Mercado	13.d	(3.851.925,70)	(6.475.095,29)	(1.930.992,80)
Operações de Empréstimos e Repasses	15.b	(2.827.628,08)	(4.806.136,84)	(2.577.112,76)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(836.894,65)	(1.116.656,02)	(671.642,90)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		9.360.414,85	17.428.677,95	11.715.717,72
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(700.200,75)	(3.259.462,19)	(5.806.016,15)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	630.905,66	1.634.170,97	2.252.366,56
Rendas de Tarifas	24	593.765,15	688.732,13	176.160,61
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(1.933.106,71)	(3.604.707,83)	(2.784.160,06)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(2.444.124,99)	(4.647.885,63)	(3.913.593,89)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(40.553,39)	(105.562,65)	(158.843,33)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	2.829.758,07	3.600.488,51	1.080.131,69
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(336.844,54)	(824.697,69)	(2.458.077,73)
PROVISÕES	30	(38.041,16)	(22.950,12)	(23.266,36)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(38.041,16)	(22.950,12)	(23.266,36)
RESULTADO OPERACIONAL		8.622.172,94	14.146.265,64	5.886.435,21
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	19.638,92	32.115,60	6.323,54
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		8.641.811,86	14.178.381,24	5.892.758,75
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		38.063,15	-	(81.148,92)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		22.281,39	-	(44.997,56)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		15.781,76	-	(36.151,36)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		8.679.875,01	14.178.381,24	5.811.609,83
JUROS AO CAPITAL		(3.566.225,85)	(6.249.107,50)	(2.020.731,85)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		5.113.649,16	7.929.273,74	3.790.877,98

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