

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO AÇO LTDA SICOOB VALE DO AÇO

SICOOB VALE DO AÇO

CNPJ: 19.869.338/0001-02

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		54.971.145,64	103.862.764,83	71.879.947,53
Operações de Crédito	21	35.822.453,23	70.793.821,67	52.496.434,08
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	18.772.954,60	32.692.705,35	19.383.513,45
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5.b	375.737,81	375.737,81	-
Resultado das Aplicações Compulsórias		-	500,00	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	(37.601.308,22)	(64.870.166,31)	(43.756.904,65)
Operações de Captação no Mercado		(24.457.009,31)	(45.475.509,61)	(27.004.819,93)
Operações de Empréstimos e Repasses		(926.473,55)	(1.647.784,58)	(2.833.785,45)
Dispêndios de Depósitos Intercooperativos		-	-	(5.125,83)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(12.217.825,36)	(17.746.872,12)	(13.913.173,44)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		17.369.837,42	38.992.598,52	28.123.042,88
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(10.220.635,83)	(17.913.714,71)	(16.363.017,57)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	8.369.083,05	15.103.173,06	11.812.903,94
Rendas de Tarifas	24	4.121.237,94	8.161.654,89	7.988.277,02
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(11.086.422,52)	(21.770.629,79)	(19.300.104,54)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(9.628.058,54)	(18.842.740,78)	(17.641.627,19)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(489.695,50)	(975.031,97)	(1.204.937,38)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	2.744.176,89	7.231.296,62	4.444.451,41
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(4.250.957,15)	(6.821.436,74)	(2.461.980,83)
PROVISÕES	30	(190.104,21)	(490.819,20)	(665.929,38)
Provisões/Reversões para Contingências		(102.081,35)	(221.941,37)	(115.753,55)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(88.022,86)	(268.877,83)	(550.175,83)
RESULTADO OPERACIONAL		6.959.097,38	20.588.064,61	11.094.095,93
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	(229.449,82)	(88.945,77)	(61.237,68)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		6.729.647,56	20.499.118,84	11.032.858,25
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		349.515,09	(200,02)	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		227.990,25	(200,02)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		121.524,84	-	-
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(685.002,72)	(1.083.649,43)	(981.173,78)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		6.394.159,93	19.415.269,39	10.051.684,47

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