

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CIRCUITO DAS ÁGUAS**

**SICOOB CIRCUITO DAS ÁGUAS**

**CNPJ: 03.941.182/0001-93**

**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS**

Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>10.071.530</b>	<b>18.873.232</b>	<b>17.082.899</b>
Operações de Crédito	21	6.824.613	12.965.790	11.991.300
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5b	165.513	278.303	192.371
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	4a	3.081.405	5.629.139	4.899.227
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	22	<b>(4.442.866)</b>	<b>(9.973.259)</b>	<b>(8.722.793)</b>
Operações de Captação no Mercado		(3.904.822)	(7.553.969)	(6.508.495)
Operações de Empréstimos e Repasses		(2.198)	(184.431)	(619.114)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(535.846)	(2.234.859)	(1.595.184)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>5.628.665</b>	<b>8.899.973</b>	<b>8.360.106</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(3.824.063)</b>	<b>(7.661.734)</b>	<b>(6.472.157)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	1.684.268	2.677.630	1.302.241
Rendas de Tarifas	24	632.564	1.310.214	1.275.529
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(2.443.328)	(4.664.401)	(4.099.319)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(3.132.844)	(6.072.470)	(5.157.619)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(81.017)	(163.932)	(142.334)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	616.578	953.552	1.010.557
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(1.100.284)	(1.702.328)	(661.211)
<b>PROVISÕES</b>		<b>(28.856)</b>	<b>(50.446)</b>	<b>(59.718)</b>
Provisões/Reversões para Contingências	30	(37.468)	(41.995)	(48.328)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	30	8.612	(8.451)	(11.390)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.775.746</b>	<b>1.187.792</b>	<b>1.828.231</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>		<b>6.729</b>	<b>24.475</b>	<b>(24.455)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.782.475</b>	<b>1.212.267</b>	<b>1.803.776</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(90.228)</b>	<b>(90.228)</b>	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(47.171)	(47.171)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(43.057)	(43.057)	-
<b>PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS</b>		-	-	<b>(73.237)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>1.692.247</b>	<b>1.122.039</b>	<b>1.730.540</b>

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