

**COOPERATIVA DE CREDITO DE SAO FRANCISCO DE SALES LTDA. - SICOOB CREDISALES**

**SICOOB CREDISALES**

CNPJ: 01.374.196/0001-47

**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS**

Em Reais

	<b>Notas</b>	<b>2 º Sem. 2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>2.746.681,12</b>	<b>4.688.020,75</b>	<b>4.341.359,18</b>
Operações de Crédito	21	2.310.390,24	4.004.147,21	3.909.356,93
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4a	436.290,88	683.873,54	432.002,25
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(1.007.784,76)</b>	<b>(1.427.049,77)</b>	<b>(254.039,83)</b>
Operações de Captação no Mercado	11d	(650.023,54)	(899.872,50)	(415.739,71)
Operações de Empréstimos e Repasses	13b	(164.312,61)	(280.341,74)	(282.177,27)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(193.448,61)	(246.835,53)	443.877,15
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>1.738.896,36</b>	<b>3.260.970,98</b>	<b>4.087.319,35</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(962.185,71)</b>	<b>(2.106.761,23)</b>	<b>(2.237.312,14)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	497.133,32	823.862,36	477.680,85
Rendas de Tarifas	24	141.338,49	272.517,50	259.400,66
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(1.029.549,23)	(2.065.775,45)	(1.694.254,18)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(628.713,02)	(1.287.764,79)	(1.173.825,56)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(54.806,13)	(88.228,39)	(51.523,75)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	143.562,68	287.164,25	370.257,38
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(31.151,82)	(48.536,71)	(425.047,54)
<b>PROVISÕES</b>		<b>(100.955,83)</b>	<b>(119.008,87)</b>	<b>3.866,09</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(85.048,54)	(91.572,24)	(12.900,26)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(15.907,29)	(27.436,63)	16.766,35
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>675.754,82</b>	<b>1.035.200,88</b>	<b>1.853.873,30</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>		<b>9.625,37</b>	<b>26.638,06</b>	<b>(34.653,88)</b>
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		-	-	(55.000,00)
Ganhos de Capital		60,00	253,74	6.014,02
Rendas de Aluguel		6.000,00	12.000,00	14.800,00
Reversão de Provisões Não Operacionais		98,00	98,00	55.000,00
Outras Rendas Não Operacionais		3.509,42	14.328,37	803,78
(-) Perdas de Capital		(42,05)	(42,05)	(260,72)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		-	-	(55.000,00)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		-	-	(1.010,96)
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>685.380,19</b>	<b>1.061.838,94</b>	<b>1.819.219,42</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(85.141,90)</b>	<b>(116.573,26)</b>	<b>(69.217,68)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(42.874,39)	(57.582,25)	(36.485,95)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(42.267,51)	(58.991,01)	(32.731,73)

**PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS**

(30.000,00)

(60.000,00)

-

**SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES**

570.238,29

885.265,68

1.750.001,74

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.