

## COOPERATIVA DE CREDITO CECRES - SICOOB CECRES

## SICOOB CECRES

CNPJ: 54.603.022/0001-75

## DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>16.318.010,57</b>	<b>32.090.866,55</b>	<b>28.872.122,64</b>
Operações de Crédito	22	14.984.600,48	30.406.480,90	27.111.005,48
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	1.168.530,18	1.386.211,33	570.870,43
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	164.879,91	298.174,32	1.190.246,73
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	23	<b>(12.009.228,77)</b>	<b>(15.741.391,11)</b>	<b>(6.495.102,93)</b>
Operações de Captação no Mercado		(1.264.016,86)	(1.787.563,79)	(1.028.283,85)
Operações de Empréstimos e Repasses		(129.900,24)	(182.872,50)	(111.025,32)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(10.615.311,67)	(13.770.954,82)	(5.355.793,76)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>4.308.781,80</b>	<b>16.349.475,44</b>	<b>22.377.019,71</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(10.010.917,11)</b>	<b>(20.974.378,93)</b>	<b>(19.012.868,56)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	456.077,61	796.413,01	743.434,52
Rendas de Tarifas	25	112.975,64	161.803,64	59.728,40
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(7.892.210,70)	(16.501.225,16)	(13.464.593,50)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(4.145.049,06)	(8.473.811,14)	(8.643.665,73)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(57.371,27)	(165.417,24)	(202.779,98)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	1.726.146,81	3.577.445,47	2.846.802,87
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(211.486,14)	(369.587,51)	(351.795,14)
<b>PROVISÕES</b>	30	<b>2.707,67</b>	<b>(71.313,18)</b>	<b>(132.574,34)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		28.391,83	(24.803,30)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(25.684,16)	(46.509,88)	(132.574,34)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>(5.699.427,64)</b>	<b>(4.696.216,67)</b>	<b>3.231.576,81</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	31	<b>75.398,03</b>	<b>114.322,61</b>	<b>15.657,45</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		79.319,66	98.500,02	34.749,98
Ganhos de Capital		4.262,81	36.078,64	69.567,93
Outras Rendas Não Operacionais		99,02	99,02	-
(-) Perdas de Capital		(8.283,46)	(20.355,07)	(88.660,46)
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(5.624.029,61)</b>	<b>(4.581.894,06)</b>	<b>3.247.234,26</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(5.059,73)</b>	<b>(7.336,39)</b>	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(2.267,96)	(3.383,06)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(2.791,77)	(3.953,33)	-
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>		-	-	<b>(520.990,65)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS</b>		<b>(5.629.089,34)</b>	<b>(4.589.230,45)</b>	<b>2.726.243,61</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>		-	-	<b>(2.597.880,74)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>(5.629.089,34)</b>	<b>(4.589.230,45)</b>	<b>128.362,87</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.