

## COOPERATIVA DE CREDITO CECRES - SICOOB CECRES

## SICOOB CECRES

CNPJ: 54.603.022/0001-75

## DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>15.496.714,96</b>	<b>31.203.264,86</b>	<b>32.090.866,55</b>
Operações de Crédito	21	10.642.729,71	22.584.188,69	30.406.480,90
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4 (a)	4.853.985,25	8.588.619,89	1.386.211,33
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		-	30.456,28	298.174,32
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>22</b>	<b>(9.946.558,51)</b>	<b>(19.313.350,71)</b>	<b>(15.741.391,11)</b>
Operações de Captação no Mercado		(2.538.184,68)	(4.741.529,24)	(1.787.563,79)
Operações de Empréstimos e Repasses		(295.006,96)	(526.541,22)	(182.872,50)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(7.113.366,87)	(14.045.280,25)	(13.770.954,82)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>5.550.156,45</b>	<b>11.889.914,15</b>	<b>16.349.475,44</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(7.831.595,39)</b>	<b>(16.663.833,65)</b>	<b>(20.974.378,93)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	734.731,62	1.515.981,72	796.413,01
Rendas de Tarifas	24	183.527,54	365.249,92	161.803,64
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(6.105.021,75)	(12.839.607,89)	(16.501.225,16)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(3.415.509,05)	(7.201.804,63)	(8.473.811,14)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(51.490,65)	(167.370,92)	(165.417,24)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	1.005.125,17	2.065.618,17	3.577.445,47
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(182.958,27)	(401.900,02)	(369.587,51)
<b>PROVISÕES</b>	<b>30</b>	<b>231.546,76</b>	<b>25.439,52</b>	<b>(71.313,18)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		171.741,55	(44.241,26)	(24.803,30)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		59.805,21	69.680,78	(46.509,88)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>(2.049.892,18)</b>	<b>(4.748.479,98)</b>	<b>(4.696.216,67)</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>31</b>	<b>(6.720,49)</b>	<b>(15.741,39)</b>	<b>114.322,61</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(2.056.612,67)</b>	<b>(4.764.221,37)</b>	<b>(4.581.894,06)</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>20</b>	<b>(55.264,38)</b>	<b>(111.549,52)</b>	<b>(7.336,39)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(29.031,63)	(59.719,90)	(3.383,06)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(26.232,75)	(51.829,62)	(3.953,33)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>(2.111.877,05)</b>	<b>(4.875.770,89)</b>	<b>(4.589.230,45)</b>

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