

SICOOB CREDIALTO
CNPJ: 41.805.003/0001-80
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		18.905.563,67	30.826.902,59	19.555.522,58
Operações de Crédito	23	16.505.341,37	27.527.906,15	18.007.763,44
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	2.400.222,30	3.298.996,44	1.547.759,14
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	24	(9.723.363,90)	(14.380.258,31)	(6.321.525,82)
Operações de Captação no Mercado		(4.769.881,85)	(6.578.796,26)	(2.707.320,27)
Operações de Empréstimos e Repasses		(2.268.181,74)	(3.571.769,59)	(1.000.765,43)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.685.300,31)	(4.229.692,46)	(2.613.440,12)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		9.182.199,77	16.446.644,28	13.233.996,76
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.860.100,89)	(6.094.001,14)	(6.423.864,83)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	3.239.831,06	5.289.166,50	3.975.335,21
Rendas de Tarifas	26	1.666.544,84	3.131.255,27	2.356.041,35
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(4.515.063,34)	(8.623.326,74)	(8.037.733,06)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(3.293.660,30)	(6.024.328,62)	(5.326.750,99)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(298.217,26)	(511.869,35)	(432.897,95)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	905.748,09	1.624.273,63	1.262.408,51
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(565.283,98)	(979.171,83)	(220.267,90)
PROVISÕES	31	29.407,89	(88.005,95)	(94.227,22)
Provisões/Reversões para Contingências		-	-	45.000,00
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		29.407,89	(88.005,95)	(139.227,22)
RESULTADO OPERACIONAL		6.351.506,77	10.264.637,19	6.715.904,71
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	153.289,43	2.808.800,89	15.946,93
Lucros em Transações com Valores e Bens		132.357,58	2.780.293,93	10.657,84
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(61.929,87)	(61.947,88)	-
Ganhos de Capital		10.466,09	13.393,13	10.826,70
Outras Rendas Não Operacionais		73.018,80	79.983,27	18.000,00
(-) Perdas de Capital		(623,17)	(2.861,56)	(8.537,61)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		-	(60,00)	(15.000,00)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		6.504.796,20	13.073.438,08	6.731.851,64
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(679.929,70)	(1.658.509,18)	(289.776,35)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(347.836,53)	(954.948,70)	(168.546,79)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(332.093,17)	(703.560,48)	(121.229,56)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS		5.824.866,50	11.414.928,90	6.442.075,29
JUROS AO CAPITAL		(663.931,80)	(915.164,52)	(467.012,92)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		5.160.934,70	10.499.764,38	5.975.062,37

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.