

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA SECRETARIA DE ESTADO DA FAZENDA E ÓRGÃOS OFICIAIS DO ESTADO DE
SICOOB COOPSEF
CNPJ: 16.721.078/0001-35
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
EM REAIS**

DSP	Notas	2o Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		13.889.271,41	25.781.595,47	26.113.238,84
Operações de Crédito	21	10.169.475,53	20.587.357,84	23.211.347,40
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		3.719.795,88	5.194.237,63	2.901.891,44
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(4.274.787,28)	(5.764.231,81)	(4.862.870,60)
Operações de Captação no Mercado	22	(4.184.743,30)	(5.812.101,35)	(3.287.984,13)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(90.043,98)	47.869,54	(1.574.886,47)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		9.614.484,13	20.017.363,66	21.250.368,24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(6.837.613,96)	(13.310.145,32)	(11.550.280,72)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	283.258,90	555.236,09	569.297,49
Rendas de Tarifas	24	10.863,00	18.100,00	17.489,00
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(4.045.432,22)	(7.814.090,74)	(7.410.201,42)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(1.913.071,99)	(3.852.936,61)	(3.991.333,51)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(95.631,94)	(192.147,29)	(192.653,76)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	227.154,24	541.787,34	473.555,18
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(1.304.753,95)	(2.566.094,11)	(1.016.433,70)
PROVISÕES		(11.188,00)	(17.275,91)	(27.563,44)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	(11.188,00)	(17.275,91)	(27.563,44)
RESULTADO OPERACIONAL		2.765.682,17	6.689.942,43	9.672.524,08
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	59.473,44	117.439,62	(11.976,98)
Ganhos de Capital		1.277,84	2.057,27	6.584,50
Rendas de Aluguel		64.327,63	123.690,96	98.721,18
Reversão de Provisões Não Operacionais		-	5.176,81	10.205,78
(-) Perdas de Capital		(3.654,35)	(9.637,74)	(122.765,55)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(2.477,68)	(3.847,68)	(4.722,89)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.825.155,61	6.807.382,05	9.660.547,10
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		30.657,23	-	(49.743,72)
Imposto de renda Sobre Atos Não Cooperados		17.211,21	1.022,37	(24.817,35)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		13.446,02	(1.022,37)	(24.926,37)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.855.812,84	6.807.382,05	9.610.803,38
JUROS AO CAPITAL		(2.044.208,43)	(2.044.208,43)	(1.571.163,57)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		811.604,41	4.763.173,62	8.039.639,81
DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS		-	(978.947,14)	(1.607.927,96)
FATES - Fundo de Assi. Técnica, Edu. e Soc.			(489.473,57)	(803.963,98)
Fundo de Reserva			(489.473,57)	(803.963,98)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO APÓS O JCP E DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS		811.604,41	3.784.226,48	6.431.711,85

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOSÉ FRANCISCO COELHO
DIRETOR GERAL
C.P.F: 164.921.966-00

ASTOR CÉZAR DE SOUZA ALMEIDA
DIRETOR FINANCEIRO E COMERCIAL
C.P.F: 043.022.116-95

TATIANA SILVA CUNHA
C.R.C: MG-110003/O-0
C.P.F: 016.635.636-08