

## COOPERATIVA DE CREDITO CREDILUZ LTDA. - SICOOB CREDILUZ

SICOOB CREDILUZ  
 CNPJ: 25.536.764/0001-27  
 DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS  
 Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>20.673.721,23</b>	<b>33.741.476,30</b>	<b>21.689.674,40</b>
Operações de Crédito	25	17.666.287,66	29.730.289,31	20.214.824,85
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		3.007.433,57	4.011.186,99	1.474.849,55
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	26	<b>(11.238.026,07)</b>	<b>(15.695.062,35)</b>	<b>(11.736.561,85)</b>
Operações de Captação no Mercado		(6.438.202,80)	(8.525.367,62)	(3.140.562,29)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.556.031,20)	(2.524.986,19)	(1.539.492,48)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(3.243.792,07)	(4.644.708,54)	(7.056.507,08)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>9.435.695,16</b>	<b>18.046.413,95</b>	<b>9.953.112,55</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(4.893.272,45)</b>	<b>(7.215.104,75)</b>	<b>(4.530.395,46)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	27	3.105.124,90	5.540.997,64	3.837.751,30
Rendas de Tarifas	28	1.686.046,85	3.225.812,07	3.250.715,78
Dispêndios e Despesas de Pessoal	29	(4.344.590,61)	(7.927.745,52)	(6.106.328,94)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	30	(4.238.910,37)	(7.364.854,76)	(5.508.056,97)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(239.168,45)	(447.318,09)	(327.751,12)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	31	1.171.360,98	2.277.635,63	1.635.237,00
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	32	(2.033.135,75)	(2.519.631,72)	(1.311.962,51)
<b>PROVISÕES</b>	33	<b>(252.608,54)</b>	<b>(381.774,90)</b>	<b>(61.872,31)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		(24.993,62)	(51.531,03)	(38.898,11)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(227.614,92)	(330.243,87)	(22.974,20)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>4.289.814,17</b>	<b>10.449.534,30</b>	<b>5.360.844,78</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	34	<b>(270.307,81)</b>	<b>(314.819,91)</b>	<b>(102.128,68)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		47.112,47	47.112,47	1.250,00
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(120.099,22)	(133.458,68)	(95.883,98)
Ganhos de Capital		28.241,31	33.013,94	13.155,96
Rendas de Aluguel		-	1.800,00	600,00
Reversão de Provisões Não Operacionais		19.920,00	19.920,00	14.461,09
Outras Rendas Não Operacionais		39,36	82,08	6.068,08
(-) Perdas de Capital		(20.480,83)	(22.597,62)	(10.542,52)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		(225.001,00)	(244.921,00)	(2.547,00)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		(39,90)	(15.771,10)	(28.690,31)
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>4.019.506,36</b>	<b>10.134.714,39</b>	<b>5.258.716,10</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(529.644,63)</b>	<b>(961.626,91)</b>	<b>(680.739,02)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(283.126,97)	(542.100,57)	(419.205,85)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(246.517,66)	(419.526,34)	(261.533,17)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>		<b>(150.000,00)</b>	<b>(300.000,00)</b>	<b>(240.000,00)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>3.339.861,73</b>	<b>8.873.087,48</b>	<b>4.337.977,08</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>		<b>(242.627,56)</b>	<b>(242.627,56)</b>	<b>(156.656,98)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>3.097.234,17</b>	<b>8.630.459,92</b>	<b>4.181.320,10</b>