

COOPERATIVA DE CRÉDITO GUARANICREDI LTDA.

SICOOB GUARANICREDI

CNPJ: 26.014.175/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		11.928.524,39	19.581.304,59	14.503.473,61
Operações de Crédito	22	7.561.122,17	13.486.729,31	11.181.453,25
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		4.367.402,22	6.094.575,28	3.322.020,36
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(5.023.506,19)	(7.099.046,63)	(4.340.837,17)
Operações de Captação no Mercado		(4.727.366,53)	(6.600.844,51)	(3.419.142,28)
Operações de Empréstimos e Repasses		(105.574,30)	(236.286,13)	(355.662,72)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(190.565,36)	(261.915,99)	(566.032,17)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.905.018,20	12.482.257,96	10.162.636,44
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(3.677.364,56)	(6.995.555,77)	(6.298.600,11)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	1.839.271,25	3.523.400,82	2.797.259,20
Rendas de Tarifas	25	906.353,75	1.603.573,35	1.357.473,90
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(3.676.345,71)	(7.040.089,90)	(6.136.639,40)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(3.136.441,88)	(5.777.650,06)	(4.711.035,48)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(122.612,67)	(255.335,20)	(250.568,24)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	596.556,45	1.125.901,99	893.428,13
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(84.145,75)	(175.356,77)	(248.518,22)
PROVISÕES	30	(45.292,01)	(96.173,15)	(61.140,45)
Provisões/Reversões para Contingências		(25.172,07)	(46.120,67)	(38.797,31)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(20.119,94)	(50.052,48)	(22.343,14)
RESULTADO OPERACIONAL		3.182.361,63	5.390.529,04	3.802.895,88
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	(2.439,97)	2.990,27	31.670,24
Lucros em Transações com Valores e Bens		780,00	10.818,38	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		-	(6.792,54)	-
Ganhos de Capital		1.478,49	4.815,74	62.919,89
(-) Perdas de Capital		(4.698,46)	(5.851,31)	(27.429,74)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		-	-	(3.819,91)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.179.921,66	5.393.519,31	3.834.566,12
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(265.040,92)	(446.260,72)	(316.575,96)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(142.086,47)	(251.880,37)	(192.101,47)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(122.954,45)	(194.380,35)	(124.474,49)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		2.914.880,74	4.947.258,59	3.517.990,16

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

