

COOPERATIVA DE CREDITO COOPACREDI LTDA.
SICOOB COOPACREDI
CNPJ: 65.229.254/0001-21

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	01/2026	12/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	22.341.238	23.035.433	(694.195)	-3%
Resultado de Operações de Crédito	15.550.694	15.697.859	(147.165)	-1%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	724.923	750.393	(25.470)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.065.621	6.587.181	(521.560)	-8%
DESPESAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	(12.015.870)	(12.290.785)	274.914	2%
Operações de Captação no Mercado	(9.258.783)	(9.615.056)	356.273	4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.757.087)	(2.675.729)	(81.358)	-3%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	10.325.367	10.744.648	(419.280)	-4%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(2.933.120)	(3.873.561)	940.441	24%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	7.392.247	6.871.087	521.160	8%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(3.202.580)	2.959.358	(6.161.938)	-208%
Rendas de Tarifas Bancárias	854.828	889.524	(34.695)	-4%
Receitas de Prestação de Serviços	2.116.187	2.250.680	(134.493)	-6%
Despesas de Pessoal	(4.158.146)	(4.281.623)	123.477	3%
Outras Despesas Administrativas	(2.419.044)	(2.652.639)	233.594	9%
Despesas Tributárias	(95.184)	(70.858)	(24.326)	-34%
Outras Despesas Operacionais	(1.453.303)	(1.502.322)	49.019	3%
Outras Receitas Operacionais	1.952.082	8.326.597	(6.374.515)	-77%
PROVISÕES	(125.326)	(491.671)	366.345	75%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(192.742)	192.742	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(125.326)	(298.928)	173.603	58%
RESULTADO OPERACIONAL	4.064.341	9.338.775	(5.274.433)	-56%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(5.480)	(68)	(5.412)	-7920%
Lucros em Transações com Valores e Bens	12.153	-	12.153	-
Ganhos de Capital	1.627	266	1.361	512%
(-) Perdas de Capital	(18.225)	(334)	(17.891)	-5355%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(1.035)	-	(1.035)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	4.058.861	9.338.706	(5.279.845)	-57%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(154.529)	(175.257)	20.728	12%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(95.420)	(109.536)	14.116	13%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(59.109)	(65.721)	6.612	10%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(838.474)	391.453	(1.229.927)	-314%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	3.065.858	9.554.902	(6.489.044)	-68%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	3.065.858	9.554.902	(6.489.044)	-68%

Diretor(a)

Williane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-O