

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DA VALE S.A. LTDA - SICOOB CREDIVALE

SICOOB CREDIVALE  
CNPJ: 20.961.629/0001-05  
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS  
Em Reais

	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.630.488,57</b>	<b>2.750.757,82</b>	<b>1.622.832,00</b>
Operações de Crédito	1.390.753,23	2.449.185,47	1.464.136,90
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	239.735,34	301.572,35	158.695,10
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(673.509,16)</b>	<b>(932.489,58)</b>	<b>(222.777,09)</b>
Operações de Captação no Mercado	(267.118,41)	(343.392,95)	(88.207,13)
Operações de Empréstimos e Repasses	(70.636,05)	(70.636,05)	-
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(335.754,70)	(518.460,58)	(134.569,96)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>956.979,41</b>	<b>1.818.268,24</b>	<b>1.400.054,91</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(831.725,91)</b>	<b>(1.317.629,30)</b>	<b>(1.022.682,73)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	415.704,00	828.511,50	473.747,13
Rendas de Tarifas	289.755,81	510.159,65	285.558,49
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.173.972,91)	(2.074.796,54)	(1.466.961,80)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(785.354,74)	(1.449.884,08)	(1.020.545,56)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(55.659,43)	(109.279,50)	(65.910,13)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	527.745,49	1.053.533,61	809.434,83
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(49.944,13)	(75.873,94)	(38.005,69)
<b>PROVISÕES</b>	<b>(49.257,28)</b>	<b>(82.911,54)</b>	<b>(29.280,65)</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(49.257,28)	(82.911,54)	(29.280,65)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>75.996,22</b>	<b>417.727,40</b>	<b>348.091,53</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>78.387,47</b>	<b>100.681,17</b>	<b>49.017,80</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	40.000,00	40.000,00	-
Ganhos de Capital	33.156,31	40.933,52	33.074,48
Rendas de Aluguel	11.709,64	26.226,15	24.201,41
(-) Perdas de Capital	(6.478,48)	(6.478,50)	(8.258,09)
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>154.383,69</b>	<b>518.408,57</b>	<b>397.109,33</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(41.951,81)</b>	<b>(71.644,07)</b>	<b>(14.460,37)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(19.184,58)	(34.975,07)	(7.230,19)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(22.767,23)	(36.669,00)	(7.230,18)
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>	<b>112.431,88</b>	<b>446.764,50</b>	<b>382.648,96</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>		<b>(170.213,86)</b>	<b>(33.618,80)</b>
FATES - Fundo de Assi. Técnica, Edu. e Soc.		(199.328,80)	(67.405,03)
Fundo de Reserva		(39.507,23)	(35.027,10)
Reversão fundo voluntário/outras destinações		68.622,17	68.813,33
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO APÓS AS DESTINAÇÕES</b>	<b>112.431,88</b>	<b>276.550,64</b>	<b>349.030,16</b>

[www.credivale.com.br](http://www.credivale.com.br)

Rua Dr.Sizenando de Barros, 62, Centro  
35900-006 – Itabira – MG  
Tel. +55 31 3834-6000