

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

CNPJ: 20.961.629/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.940.827,48	7.467.498,27	5.059.005,81
Operações de Crédito	21	3.118.522,96	5.921.622,85	4.095.672,38
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	822.304,52	1.545.875,42	963.333,43
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	(4.446.891,85)	(6.813.331,28)	(2.442.032,66)
Operações de Captação no Mercado	12.d	(1.362.840,64)	(2.548.836,30)	(1.611.031,10)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.b	(185.987,34)	(393.845,69)	(288.180,24)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.898.063,87)	(3.870.649,29)	(542.821,32)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(506.064,37)	654.166,99	2.616.973,15
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(634.613,55)	(1.433.915,63)	(2.466.525,04)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	1.147.657,47	1.865.087,97	844.408,63
Rendas de Tarifas	24	967.118,65	1.583.355,95	1.031.701,51
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(2.060.942,82)	(3.805.217,46)	(3.008.458,13)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(1.657.692,69)	(3.016.006,51)	(2.144.600,96)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(80.690,84)	(141.960,82)	(80.025,53)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	1.546.203,29	2.731.629,66	1.319.394,27
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(496.266,61)	(650.804,42)	(428.944,83)
PROVISÕES	30	(128.274,29)	(218.359,55)	(140.166,80)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(128.274,29)	(218.359,55)	(140.166,80)
RESULTADO OPERACIONAL		(1.268.952,21)	(998.108,19)	10.281,31
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	(8.961,81)	(4.012,64)	53.967,81
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(1.277.914,02)	(1.002.120,83)	64.249,12
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(92.208,66)	(150.555,74)	(61.988,88)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(53.130,41)	(87.347,34)	(31.094,42)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(39.078,25)	(63.208,40)	(30.894,46)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(1.370.122,68)	(1.152.676,57)	2.260,24

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.