



COOPERATIVA DE CREDITO CREDILIVRE LTDA.

SICOOB CREDILIVRE

CNPJ: 41.697.103/0001-30

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL

(Em Reais)

	02/2026	01/2026	Varição R\$	Varição %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>26.167.849</b>	<b>28.775.676</b>	<b>(2.607.827)</b>	<b>-9%</b>
Resultado de Operações de Crédito	15.245.675	15.222.483	23.191	0%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.383	1.800	583	32%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	10.919.792	13.551.393	(2.631.601)	-19%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(11.841.302)</b>	<b>(13.447.435)</b>	<b>1.606.133</b>	<b>12%</b>
Operações de Captação no Mercado	(9.783.374)	(11.206.873)	1.423.500	13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.057.929)	(2.240.562)	182.633	8%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>14.326.547</b>	<b>15.328.241</b>	<b>(1.001.694)</b>	<b>-7%</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(3.457.715)</b>	<b>(4.619.616)</b>	<b>1.161.901</b>	<b>25%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>10.868.832</b>	<b>10.708.625</b>	<b>160.207</b>	<b>1%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.667.827)</b>	<b>(2.671.975)</b>	<b>4.148</b>	<b>0%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	1.346.574	1.363.967	(17.393)	-1%
Receitas de Prestação de Serviços	3.161.420	2.695.847	465.574	17%
Despesas de Pessoal	(3.227.189)	(2.998.009)	(229.180)	-8%
Outras Despesas Administrativas	(2.899.238)	(2.945.270)	46.031	2%
Despesas Tributárias	(208.893)	(154.918)	(53.976)	-35%
Outras Despesas Operacionais	(1.442.436)	(1.217.477)	(224.959)	-18%
Outras Receitas Operacionais	601.935	583.884	18.051	3%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(60.241)</b>	<b>92.520</b>	<b>(152.761)</b>	<b>-165%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(1.899)	-	(1.899)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(58.342)	92.520	(150.862)	-163%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>8.140.764</b>	<b>8.129.170</b>	<b>11.594</b>	<b>0%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>205.052</b>	<b>5.398</b>	<b>199.654</b>	<b>3699%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	76.500	-	76.500	-
Ganhos de Capital	1.356	8.352	(6.996)	-84%
Reversão de Provisões Não Operacionais	127.196	-	127.196	-
(-) Perdas de Capital	-	(2.564)	2.564	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(390)	390	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.345.815</b>	<b>8.134.567</b>	<b>211.248</b>	<b>3%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(660.262)</b>	<b>(250.713)</b>	<b>(409.549)</b>	<b>-163%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(341.814)	(225.393)	(116.422)	-52%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(318.447)	(25.320)	(293.127)	-1158%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(246.986)</b>	<b>(198.890)</b>	<b>(48.096)</b>	<b>-24%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>7.438.567</b>	<b>7.684.965</b>	<b>(246.397)</b>	<b>-3%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(766.235)</b>	<b>(888.593)</b>	<b>122.358</b>	<b>14%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>6.672.333</b>	<b>6.796.372</b>	<b>(124.039)</b>	<b>-2%</b>

CASSIUS LOPES DA SILVA  
Diretor(a)Williane Fernanda Barroso  
Contadora - CRC/MG 092.906-0

Ouvidoria SICOOB

Reclamações, elogios e sugestões.

Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais