COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE
SICOOB CREDIVALE/SC
CNPJ: 86.829.827/0001-28

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	02/2026	01/2026	Variação R$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**27.115.007**	**30.230.841**	**(3.115.834)**	**-10%**
Resultado de Operações de Crédito	17.999.531	19.993.224	(1.993.693)	-10%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	172.374	198.934	(26.561)	-13%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.192.215	2.686.115	(493.900)	-18%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.750.888	7.352.568	(601.680)	-8%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(14.308.266)**	**(16.175.344)**	**1.867.078**	**12%**
Operações de Captação no Mercado	(12.022.440)	(13.676.988)	1.654.548	12%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.285.826)	(2.498.356)	212.530	9%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**12.806.741**	**14.055.497**	**(1.248.756)**	**-9%**
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	**(3.692.585)**	**(3.751.957)**	**59.371**	**2%**
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**9.114.156**	**10.303.540**	**(1.189.385)**	**-12%**
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	**(3.926.850)**	**(4.084.494)**	**157.644**	**4%**
Rendas de Tarifas Bancárias	383.243	391.302	(8.059)	-2%
Receitas de Prestação de Serviços	2.365.336	2.493.518	(128.182)	-5%
Despesas de Pessoal	(3.736.572)	(3.549.791)	(186.781)	-5%
Outras Despesas Administrativas	(2.749.004)	(2.731.812)	(17.192)	-1%
Despesas Tributárias	(59.422)	(59.697)	276	0%
Outras Despesas Operacionais	(1.362.272)	(1.322.403)	(39.869)	-3%
Outras Receitas Operacionais	1.231.840	694.389	537.451	77%
PROVISÕES	**(39.536)**	**55.979**	**(95.515)**	**-171%**
Provisões/Reversões para Contingências	(30.782)	-	(30.782)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(8.753)	55.979	(64.732)	-116%
RESULTADO OPERACIONAL	**5.147.770**	**6.275.026**	**(1.127.256)**	**-18%**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	**439.742**	**3.120**	**436.622**	**13995%**
Lucros em Transações com Valores e Bens	170.541	-	170.541	-
Ganhos de Capital	27.481	3.120	24.361	781%
Reversão de Provisões Não Operacionais	245.027	-	245.027	-
(-) Perdas de Capital	(3.306)	-	(3.306)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	**5.587.512**	**6.278.145**	**(690.634)**	**-11%**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**(253.936)**	**(205.044)**	**(48.892)**	**-24%**
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(156.318)	(127.013)	(29.305)	-23%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(97.618)	(78.031)	(19.588)	-25%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	**(539.591)**	**(388.000)**	**(151.591)**	**-39%**
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	**4.793.985**	**5.685.101**	**(891.117)**	**-16%**
JUROS AO CAPITAL	**(487.101)**	**(563.202)**	**76.101**	**14%**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	**4.306.884**	**5.121.900**	**(815.016)**	**-16%**

Clovis Freitas
DIRETOR ADMINISTRATIVO

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O