

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)

	03/2026	02/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	32.799.048	27.115.007	5.684.041	21%
Resultado de Operações de Crédito	21.215.760	17.999.531	3.216.229	18%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	211.764	172.374	39.391	23%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.617.514	2.192.215	425.298	19%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	8.754.011	6.750.888	2.003.123	30%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(17.588.747)	(14.308.266)	(3.280.480)	-23%
Operações de Captação no Mercado	(14.974.063)	(12.022.440)	(2.951.622)	-25%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.614.684)	(2.285.826)	(328.858)	-14%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	15.210.302	12.806.741	2.403.561	19%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(5.834.005)	(3.692.585)	(2.141.419)	-58%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.376.297	9.114.156	262.142	3%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(5.277.257)	(3.926.850)	(1.350.406)	-34%
Rendas de Tarifas Bancárias	421.258	383.243	38.014	10%
Receitas de Prestação de Serviços	2.643.913	2.365.336	278.577	12%
Despesas de Pessoal	(4.154.061)	(3.736.572)	(417.489)	-11%
Outras Despesas Administrativas	(3.083.661)	(2.749.004)	(334.657)	-12%
Despesas Tributárias	(76.865)	(59.422)	(17.444)	-29%
Outras Despesas Operacionais	(1.811.990)	(1.362.272)	(449.719)	-33%
Outras Receitas Operacionais	784.151	1.231.840	(447.689)	-36%
PROVISÕES	(147.373)	(39.536)	(107.838)	-273%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(30.782)	30.782	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(147.373)	(8.753)	(138.620)	-1584%
RESULTADO OPERACIONAL	3.951.668	5.147.770	(1.196.102)	-23%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.040	439.742	(438.702)	-100%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	170.541	(170.541)	-
Ganhos de Capital	991	27.481	(26.490)	-96%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	245.027	(245.027)	-
(-) Perdas de Capital	49	(3.306)	3.355	101%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.952.708	5.587.512	(1.634.804)	-29%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(191.953)	(253.936)	61.983	24%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(120.937)	(156.318)	35.381	23%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(71.016)	(97.618)	26.602	27%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(542.206)	(539.591)	(2.615)	0%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	3.218.549	4.793.985	(1.575.436)	-33%
JUROS AO CAPITAL	(597.806)	(487.101)	(110.705)	-23%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.620.743	4.306.884	(1.686.141)	-39%

Clovis Freitas
DIRETOR ADMINISTRATIVO

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O

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