



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DA VALE S.A. LTDA.
4031 - SICOOB CREDIVALE
DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

DSP	Notas	2o Sem. 2020	2o Sem. 2019	31/12/2020	31/12/2019
Ingressos/Receitas da Intermediação Financeira		831.306,90	910.509,88	1.622.832,00	1.652.641,50
Operações de Crédito	15	775.359,19	754.835,19	1.464.136,90	1.323.182,62
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		55.947,71	155.674,69	158.695,10	329.458,88
Dispêndios/Despesas da Intermediação Financeira	16	(64.032,85)	(94.926,09)	(222.777,09)	(196.141,83)
Operações de Captação no Mercado		(39.905,49)	(80.148,84)	(88.207,13)	(155.012,45)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(24.127,36)	(14.777,25)	(134.569,96)	(41.129,38)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		767.274,05	815.583,79	1.400.054,91	1.456.499,67
Outras Receitas/Despesas e Ingressos/Dispêndios Operacionais		(598.224,37)	(592.204,02)	(1.051.963,38)	(1.134.651,04)
Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços	17	253.182,61	237.205,76	473.747,13	419.790,72
Ingressos/Rendas de Tarifas Bancárias	18	158.058,20	56.275,67	285.558,49	84.559,07
Dispêndios/Despesas de Pessoal	19	(782.960,24)	(644.143,90)	(1.466.961,80)	(1.228.264,68)
Outras Dispêndios/Despesas Administrativas	20	(529.633,40)	(519.106,14)	(1.020.545,56)	(994.685,08)
Dispêndios/Despesas Tributárias		(35.196,24)	(26.249,84)	(65.910,13)	(50.362,33)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	21	387.456,39	337.710,48	827.790,58	715.560,33
Outras Dispêndios/Despesas Operacionais	22	(20.450,98)	(25.436,97)	(38.005,69)	(58.316,63)
Dispêndios/Despesas de Provisão para Garantias prestadas		(28.680,71)	(8.459,08)	(47.636,40)	(22.932,44)
Resultado Operacional		169.049,68	223.379,77	348.091,53	321.848,63
Outras Receitas e Despesas	23	29.558,61	124.172,45	49.017,80	131.877,00
Outras Receitas		31.982,17	126.603,77	57.275,89	134.840,40
Outras Despesas		(2.423,56)	(2.431,32)	(8.258,09)	(2.963,40)
Resultado Antes da Tributação E Participação		198.608,29	347.552,22	397.109,33	453.725,63
Imposto de Renda e Contribuição Social		(8.380,83)	(47.024,36)	(14.460,37)	(52.606,16)
Imposto de renda Sobre Atos Não Cooperados		(4.190,42)	(25.534,79)	(7.230,19)	(28.325,69)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(4.190,41)	(21.489,57)	(7.230,18)	(24.280,47)
Sobras/Perdas Antes das Destinações		190.227,46	300.527,86	382.648,96	401.119,47
Destinações Legais e Estatutárias		-	-	(102.432,13)	(270.304,74)
FATES - Fundo de Assi. Técnica, Edu. e Soc.				(67.405,03)	(138.287,48)
Fundo de Reserva				(35.027,10)	(29.203,55)
Outras destinações Estatutárias					(102.813,71)
Resultado Antes dos Juros ao Capital		190.227,46	300.527,86	280.216,83	130.814,73
Juros ao Capital		-	-	-	-
Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias		190.227,46	300.527,86	280.216,83	130.814,73

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.