



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DA VALE S.A - LTDA
SICOOB CREDIVALE
DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
DE 2019 E PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

DSP	Notas	2o Sem	31/12/2019	31/12/2018
RECEITAS (INGRESSOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		754.835,19	1.323.182,62	1.080.690,86
Operações de Crédito	16	754.835,19	1.323.182,62	1.080.690,86
DESPESAS (DISPÊNDIOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17	(94.926,09)	(196.141,83)	(175.145,60)
Operações de Captação no Mercado		(80.148,84)	(155.012,45)	(111.180,94)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(14.777,25)	(41.129,38)	(63.964,66)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		659.909,10	1.127.040,79	905.545,26
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS (INGRESSOS/DISPÊNDIOS) OPERACIONAIS		(436.529,33)	(805.192,16)	(728.483,58)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	18	237.205,76	419.790,72	298.979,56
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias	19	56.275,67	8.455,07	38.560,18
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	20	(644.143,90)	(1.228.264,68)	(998.078,26)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	21	(519.106,14)	(994.685,08)	(870.797,54)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(26.249,84)	(50.362,33)	(41.469,89)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	22	337.710,48	715.560,33	579.652,05
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		155.674,69	329.458,88	315.259,07
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	23	(33.896,05)	(81.249,07)	(50.588,75)
RESULTADO OPERACIONAL		223.379,77	321.848,63	177.061,68
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	24	124.172,45	131.877,00	3.611,44
Receitas Não Operacionais		126.603,77	134.840,40	15.371,79
Despesas Não Operacionais		(2.431,32)	(2.963,40)	(11.760,35)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		347.552,22	453.725,63	180.673,12
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(47.024,36)	(52.606,16)	(9.239,63)
Provisão para Imposto de Renda		(25.534,79)	(28.325,69)	(4.331,08)
Provisão para Contribuição Social		(21.489,57)	(24.280,47)	(4.908,55)
SOBRAS/PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES		300.527,86	401.119,47	171.433,49
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	14.e		(270.304,74)	(72.230,36)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social			(138.287,48)	(28.408,67)
Reserva Legal			(29.203,55)	(15.891,65)
Outras destinações Estatutárias			(102.813,71)	(27.930,04)
SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO		300.527,86	130.814,73	99.203,13

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.