

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS DE EXTRAÇÃO DE FERRO E METAIS BÁSICOS DA REGIÃO DE CONGONHAS LTDA. - COOPERSE

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS.

EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 31 DE DEZEMBRO DE 2024.

(Em Milhares de Reais)

	AV	31/12/2025	AV	01/01 a 30/06/25	AV	01/07 a 31/12/25	AV	31/12/2024
				1ºSemestre		2ºSemestre		
INGRESSOS (RECEITAS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA								
Rendas de Operações de Crédito	80,07%	1.302.248,63	84,64%	654.842,63	75,92%	647.406,00	89,09%	1.301.278,17
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	5,82%	94.574,01	5,10%	39.492,02	6,46%	55.081,99	3,13%	45.648,81
Reversão de Provisão Operacional	7,67%	124.774,70	4,85%	37.528,14	10,23%	87.246,56	1,49%	21.819,87
Recuperação Crédito Baixado como Prejuízo	4,65%	75.623,79	3,27%	25.295,38	5,90%	50.328,41	4,36%	63.752,29
Outras Receitas Operacionais	1,79%	29.138,20	2,13%	16.507,67	1,48%	12.630,53	1,92%	28.071,41
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	100,00%	1.626.359,33	100,00%	773.665,84	100,00%	852.693,49	100,00%	1.460.570,55
DISPÊNDIOS (DESPESAS) OPERACIONAIS								
Despesa c/Pessoal c/Encargos	27,10%	(368.553,82)	21,11%	(170.590,90)	35,88%	(197.962,92)	35,12%	(333.374,45)
Despesas Administrativas	45,25%	(615.340,17)	42,93%	(346.900,27)	48,65%	(268.439,90)	51,92%	(492.872,18)
Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais	27,59%	(375.239,29)	35,96%	(290.560,72)	15,35%	(84.678,57)	12,95%	(122.973,19)
Outras Despesas Operacionais	0,05%	(688,40)	0,00%	-	0,12%	(688,40)	0,01%	(122,35)
RESULTADO BRUTO DOS DISPÊNDIOS	100,00%	(1.359.821,68)	100,00%	(808.051,89)	100,00%	(551.769,79)		(949.342,17)
RESULTADO OPERACIONAL	16,39%	266.537,65	-4,44%	(34.386,05)	35,29%	300.923,70	35,00%	511.228,38
SOBRA BRUTA ANTES DAS PARTICIPAÇÕES		266.537,65		(34.386,05)		300.923,70		511.228,38
(-) Cooperados. Dispêndio. Juros ao Capital Próprio		(318.642,32)		-		(318.642,32)		(352.694,94)
SOBRA BRUTA APÓS AS PARTICIPAÇÕES		(52.104,67)		(34.386,05)		(17.718,62)		158.533,44
REVERSÃO LEGAL								
Reversão da PCLD 31/12/2024 - Resolução 2682		91.426,04		91.426,04		-		-
FATES		130.308,01		-		-		2.652,00
		221.734,05		91.426,04		-		2.652,00
SOBRA BRUTA ANTES DAS DESTINAÇÕES LEGAIS		169.629,38		57.039,99		(17.718,62)		161.185,44
DESTINAÇÕES LEGAIS								
Fundo de Assistência Tec. Educacional e Social - FATES		(16.962,94)		-		-		(15.853,34)
Fundo de Reserva		(16.962,94)		-		-		(15.853,34)
		(33.925,88)		-		-		(31.706,68)
SOBRA LÍQUIDA DO EXERCÍCIO	8,34%	135.703,50	7,37%	57.039,99	-2,08%	(17.718,62)	8,86%	129.478,76

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.