

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ZONA DA MATA LTDA. - SICOOB COOPEMATA

SICOOB COOPEMATA
CNPJ: 02.335.109/0001-05
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		196.810.538,77	359.097.708,78
Resultado de Operações de Crédito	7.4	128.422.166,08	229.545.648,97
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.6	79.108,18	79.108,18
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.a	68.309.264,51	129.472.951,63
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(114.151.522,99)	(209.951.298,74)
Operações de Captação no Mercado	14.2	(96.489.380,41)	(170.499.508,39)
Operações de Empréstimos e Repasses	16.2	(17.662.142,58)	(39.451.790,35)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		82.659.015,78	149.146.410,04
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8.3	(22.560.197,04)	(34.458.931,33)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		60.098.818,74	114.687.478,71
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(27.563.408,49)	(50.232.513,18)
Rendas de Tarifas Bancárias	22	6.704.248,19	12.638.620,43
Receitas de Prestação de Serviços	23	14.043.889,16	27.857.114,44
Despesas de Pessoal	24	(26.342.971,62)	(51.296.428,73)
Outras Despesas Administrativas	25	(16.336.706,89)	(32.035.403,15)
Despesas Tributárias	26	(424.535,58)	(819.952,49)
Outras Despesas Operacionais	27	(8.256.758,50)	(13.610.229,09)
Outras Receitas Operacionais	28	3.049.426,75	7.033.765,41
PROVISÕES	29	(335.952,22)	(267.595,49)
Provisões/Reversões para Contingências		(273.550,13)	(613.453,97)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(62.402,09)	345.858,48
RESULTADO OPERACIONAL		32.199.458,03	64.187.370,04
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(731.430,40)	(2.268.888,70)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		31.468.027,63	61.918.481,34
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(1.938.053,21)	(2.306.105,93)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(1.188.752,46)	(1.432.348,16)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(749.300,75)	(873.757,77)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		-	(1.406.508,18)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS		29.529.974,42	58.205.867,23

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.