

COOPERATIVA DE CREDITO SICOOB CREDICAPITAL

SICOOB CREDICAPITAL

CNPJ: 04.529.074/0001-70

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		124.818.979,04	231.695.839,97
Resultado de Operações de Crédito	7.4	95.509.838,40	177.318.577,57
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.7	18.294.035,72	30.827.095,43
Ingressos de Depósitos Interooperativos	5	11.015.104,92	23.550.166,97
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21	(60.996.179,60)	(111.741.165,32)
Operações de Captação no Mercado		(52.542.926,61)	(96.319.003,67)
Operações de Empréstimos e Repasses		(8.453.252,99)	(15.422.161,65)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		63.822.799,44	119.954.674,65
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8.3	(29.999.086,46)	(41.732.779,79)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		33.823.712,98	78.221.894,86
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(22.611.985,72)	(46.405.751,39)
Rendas de Tarifas Bancárias	22	6.409.439,97	12.451.252,07
Receitas de Prestação de Serviços	23	10.963.388,28	22.220.371,03
Despesas de Pessoal	24	(18.952.834,35)	(37.465.546,47)
Outras Despesas Administrativas	25	(18.523.977,41)	(36.908.712,35)
Despesas Tributárias	26	(378.143,87)	(779.696,96)
Outras Despesas Operacionais	27	(11.325.819,19)	(20.848.127,87)
Outras Receitas Operacionais	28	9.195.960,85	14.924.709,16
PROVISÕES	29	(928.924,91)	(1.483.495,69)
Provisões/Reversões para Contingências		(765.898,89)	(1.347.321,06)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(163.026,02)	(136.174,63)
RESULTADO OPERACIONAL		10.282.802,35	30.332.647,78
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(491.233,43)	(2.318.804,37)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		9.791.568,92	28.013.843,41
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		222.930,08	51.478,70
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		147.785,33	51.478,70
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		75.144,75	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(2.200.000,00)	(3.171.549,55)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		7.814.499,00	24.893.772,56

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