

Demonstração de Sobras ou Perdas

Descrição	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		41.162.006,66	74.290.298,97
Resultado de Operações de Crédito	7.4	33.453.863,16	60.192.205,77
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.6	2.449,35	2.449,35
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5	7.705.694,15	14.095.643,85
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(19.176.836,25)	(33.437.748,39)
Operações de Captação no Mercado	14.2	(12.921.805,46)	(22.289.204,88)
Operações de Empréstimos e Repasses	16.3	(6.255.030,79)	(11.148.543,51)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		21.985.170,41	40.852.550,58
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	7	(5.417.694,71)	(6.537.751,70)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		16.567.475,70	34.314.798,88
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(3.966.869,88)	(8.389.236,96)
Rendas de Tarifas Bancárias	22	1.278.337,89	2.398.053,69
Receitas de Prestação de Serviços	23	5.462.458,14	10.478.261,03
Despesas de Pessoal	24	(5.682.339,56)	(10.939.799,82)
Outras Despesas Administrativas	25	(4.264.467,35)	(7.983.762,04)
Despesas Tributárias	26	(129.833,78)	(355.803,08)
Outras Despesas Operacionais	27	(3.220.736,60)	(5.737.613,65)
Outras Receitas Operacionais	28	2.589.711,38	3.751.426,91
PROVISÕES		(154.042,53)	(292.406,31)
Provisões/Reversões para Contingências	29	(153.125,68)	(277.837,48)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	(916,85)	(14.568,83)
RESULTADO OPERACIONAL		12.446.563,29	25.633.155,61
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	1.025,38	925,38
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		12.447.588,67	25.634.080,99
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		557.262,71	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		343.677,46	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		213.585,25	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(260.000,02)	(707.954,99)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		12.744.851,36	24.926.126,00

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