

COOPERATIVA DE CRÉDITO GUARANICREDI LTDA

SICOOB GUARANICREDI

CNPJ: 26.014.175/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		47.399.277,79	86.025.806,17
Resultado de Operações de Crédito	7.4	17.901.873,50	34.132.911,71
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.5	1.742.151,54	3.095.077,25
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.a	27.755.252,75	48.797.817,21
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(31.449.523,52)	(55.944.922,58)
Operações de Captação no Mercado	14.2	(30.139.548,14)	(53.352.160,05)
Operações de Empréstimos e Repasses	16.2	(1.309.975,38)	(2.592.762,53)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		15.949.754,27	30.080.883,59
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8.3	(1.135.932,22)	(3.586.044,39)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		14.813.822,05	26.494.839,20
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(6.925.005,68)	(14.529.245,04)
Rendas de Tarifas Bancárias	22	1.819.471,58	3.273.389,25
Receitas de Prestação de Serviços	23	5.858.807,80	10.710.451,08
Despesas de Pessoal	24	(7.463.658,63)	(14.445.056,90)
Outras Despesas Administrativas	25	(6.280.474,87)	(11.595.225,03)
Despesas Tributárias	26	(278.820,69)	(502.260,00)
Outras Despesas Operacionais	27	(3.256.174,98)	(5.657.228,95)
Outras Receitas Operacionais	28	2.675.844,11	3.686.685,51
PROVISÕES	29	(99.194,77)	(246.099,68)
Provisões/Reversões para Contingências		(104.180,41)	(264.571,76)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		4.985,64	18.472,08
RESULTADO OPERACIONAL		7.789.621,60	11.719.494,48
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	32.714,41	34.484,90
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		7.822.336,01	11.753.979,38
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(422.600,41)	(829.304,49)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(260.845,53)	(510.878,36)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(161.754,88)	(318.426,13)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		7.399.735,60	10.924.674,89

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