

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDLÍDER

SICOOB CREDLÍDER

CNPJ: 05.463.934/0001-83

BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	31/01/2025
ATIVO	203.660.623,93
DISPONIBILIDADES	2.217.646,02
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	181.886.500,99
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	1.779.321,79
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	142.846.412,48
Operações de Crédito	39.847.209,97
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	78.443,15
Outros Ativos Financeiros	199.702,37
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(2.864.588,77)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	9.112.067,17
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	9.112.067,17
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	5.537.608,26
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	5.537.608,26
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	30.382,39
OUTROS ATIVOS	1.205.745,56
IMOBILIZADO DE USO	5.961.014,87
INTANGÍVEL E ÁGIO	143.663,85
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.434.005,18)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(2.290.341,33)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(143.663,85)
TOTAL DO ATIVO	203.660.623,93
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	203.660.623,93
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	167.726.553,71
DEPÓSITOS	148.442.950,18
Depósitos à Vista	45.960.049,04
Depósitos a Prazo	102.482.901,14
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	2.556.798,62
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	2.556.798,62
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	12.718.875,41
Repasses Interfinanceiros	12.718.875,41
OUTROS PASSIVOS	3.194.931,78
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	22.591,09
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	230.727,75
Outras Obrigações	2.941.612,94
PROVISÕES	812.997,72
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	96.779,05
Provisão para Pagamento a Efetuar	642.859,48
Provisão para Contingências	73.359,19
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	35.934.070,22
CAPITAL SOCIAL	10.009.478,45
RESERVAS DE SOBRAS	24.815.454,02
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	864.684,25
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	244.453,50
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	203.660.623,93

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDLÍDER
SICOOB CREDLÍDER
CNPJ: 05.463.934/0001-83
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	31/01/2025
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	2.444.612,17
Operações de Crédito	782.716,78
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	18.498,65
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	86.203,63
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.557.193,11
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(1.269.190,22)
Operações de Captação no Mercado	(1.138.279,29)
Operações de Empréstimos e Repasses	(130.910,93)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.175.421,95
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(305.607,68)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	869.814,27
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(612.116,62)
Rendas de Tarifas Bancárias	18.075,00
Receitas de Prestação de Serviços	238.442,81
Despesas de Pessoal	(455.558,57)
Outras Despesas Administrativas	(317.918,15)
Despesas Tributárias	(7.899,87)
Outras Despesas Operacionais	(138.472,40)
Outras Receitas Operacionais	51.214,56
PROVISÕES	(11.049,47)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(11.049,47)
RESULTADO OPERACIONAL	246.648,18
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	246.648,18
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.194,68)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.254,10)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(940,58)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	244.453,50
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	244.453,50