

SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA

SICOOB AC CREDI
CNPJ: 01.559.914/0001-50
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	30/06/2025
ATIVO		681.984.500,88
DISPONIBILIDADES	5	6.319.916,29
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		629.745.109,11
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	5.a	337.755.658,98
Operações de Crédito	6.5	279.326.277,07
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	6.5	24.750.811,94
Outros Ativos Financeiros	7	6.729.238,74
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	6.5	(18.816.877,62)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	6.1	19.526.730,24
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas		19.526.730,24
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	8	876.369,53
OUTROS ATIVOS	9	6.142.332,78
IMOBILIZADO DE USO	10	25.986.902,90
INTANGÍVEL E ÁGIO	11	390.932,85
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(7.003.792,82)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	10	(6.755.020,91)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	11	(248.771,91)
TOTAL DO ATIVO		681.984.500,88
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		681.984.500,88
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		585.604.221,76
DEPÓSITOS	12.2	523.285.430,16
Depósitos à Vista		162.239.051,03
Depósitos Sob Aviso		789.694,51
Depósitos a Prazo		360.256.684,62
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	13.1	22.606.830,48
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares		22.606.830,48
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	14.1	17.146.421,69
Repasse Interfinanceiros		17.146.421,69
OUTROS PASSIVOS		15.639.696,77
Outros Passivos Financeiros	15.2	32.240,00
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	15.3	562.073,22
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	15.4	1.250.977,94
Outras Obrigações	15.6	13.794.405,61
PROVISÕES		6.925.842,66
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	16.1	796.921,48
Provisão para Pagamento a Efetuar	16.2	4.269.078,73
Provisão para Contingências	16.4	1.859.842,45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17	96.380.279,12
CAPITAL SOCIAL		28.046.354,87
RESERVAS DE SOBRAS		60.996.984,35
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		7.336.939,90
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		681.984.500,88

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

SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA

SICOOB AC CREDI
CNPJ: 01.559.914/0001-50
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	30/06/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	27	(1.846.716,97)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	20	1.951.829,04
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	28	(98.511,45)
Provisões/Reversões Não Operacionais	29	363.228,26
Provisões/Reversões para Contingências	28	109.313,53
Atualização de Depósitos em Garantia	27	(115.904,35)
Depreciações e Amortizações	24	1.219.541,61
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		13.579.590,19
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais		
Operações de Crédito		(6.651.539,80)
Outros Ativos Financeiros		(3.659.180,30)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		863.271,73
Outros Ativos		(1.284.841,64)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais		
Depósitos à Vista		15.150.034,91
Depósitos sob Aviso		39.253,37
Depósitos a Prazo		59.058.345,85
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		11.129.153,58
Relações Interfinanceiras		9.195.378,33
Outros Passivos Financeiros		496.423,24
Provisões		895.432,93
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(26.212,68)
Outros Passivos		2.419.857,83
Imposto de Renda Pago		(987.132,48)
Contribuição Social Pago		(599.173,70)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		99.618.661,36
Atividades de Investimentos		
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		1.162.512,00
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		684.204,97
Aquisição de Intangível		(16.405,71)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.297.870,87)
Aquisição de Investimentos		(2.561.749,40)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(2.029.309,01)
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital		407.943,21
Devolução de Capital aos Cooperados		(1.670.349,60)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		(1.262.406,39)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		96.326.945,96
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		247.748.629,31
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	344.075.575,27
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		96.326.945,96

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

	Notas	30/06/2025
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		11.705.194,28
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		11.705.194,28

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

SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA

SICOOB AC CREDI
CNPJ: 01.559.914/0001-50
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	30/06/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		46.198.194,24
Operações de Crédito	18.1	29.755.100,42
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.a	16.443.093,82
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(21.343.956,25)
Operações de Captação no Mercado	12.4	(20.914.738,43)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.2	(429.217,82)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		24.854.237,99
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	20	(1.951.829,04)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		22.902.408,95
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(10.527.009,29)
Rendas de Tarifas Bancárias	21	2.950.272,48
Receitas de Prestação de Serviços	22	11.168.303,56
Despesas de Pessoal	23	(12.130.248,34)
Outros Despesas Administrativas	24	(9.600.830,26)
Despesas Tributárias	25	(353.419,99)
Outros Despesas Operacionais	26	(6.569.863,83)
Outras Receitas Operacionais	27	4.008.777,09
PROVISÕES	28	(10.802,08)
Provisões/Reversões para Contingências		(109.313,53)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		98.511,45
RESULTADO OPERACIONAL		12.364.597,58
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	29	(367.787,06)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		11.996.810,52
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(291.616,24)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(198.921,83)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(92.694,41)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		11.705.194,28

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

SICOOB AC CREDI - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO LESTE E NORDESTE MINEIRO LTDA
SICOOB AC CREDI
CNPJ: 01.559.914/0001-50
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2024		29.641.921,13	(333.159,87)	57.812.758,43	1.559.716,19	1.624.509,73	90.305.745,61
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	-	(2.513.645,51)	(2.513.645,51)
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		-	-	1.559.716,19	(1.559.716,19)	-	-
Constituição de Reservas		-	-	1.624.509,73	-	(1.624.509,73)	-
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		422.481,35	(14.538,14)	-	-	-	407.943,21
Por Devolução (-)		(1.670.349,60)	-	-	-	-	(1.670.349,60)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	11.705.194,28	11.705.194,28
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(1.854.608,87)	(1.854.608,87)
Saldos em 30/06/2025		28.394.052,88	(347.698,01)	60.996.984,35	-	7.336.939,90	96.380.279,12

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