

**COOPERATIVA DE CREDITO CREDICOCAPEC**

SICOOB CREDICOCAPEC

CNPJ: 67.096.909/0001-66

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em Reais

|  |                         |
|--|-------------------------|
|  | 28/02/2025              |
| <b>ATIVO</b>   | <b>1.260.050.692,40</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  | <b>1.461.740,13</b>     |
| <b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>                                      | <b>1.190.797.803,10</b> |
| Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas                     | 84.464.706,14           |
| Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas                         | 360.153.101,69          |
| Operações de Crédito   | 454.667.148,18          |
| Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas                                   | 312.111.834,47          |
| Outros Ativos Financeiros  | 2.205.837,19            |
| <b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>              | <b>(22.804.824,57)</b>  |
| <b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b> | <b>25.474.250,43</b>    |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas           | 25.474.250,43           |
| <b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>                     | <b>29.448.863,12</b>    |
| Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas                     | 29.448.863,12           |
| <b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>                                       | <b>224.750,94</b>       |
| <b>OUTROS ATIVOS</b>   | <b>5.270.498,49</b>     |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>  | <b>12.014.931,16</b>    |
| <b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>   | <b>552.240,42</b>       |
| <b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>   | <b>(5.194.385,39)</b>   |
| (-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso                              | (4.702.222,19)          |
| (-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis                                    | (492.163,20)            |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  | <b>1.260.050.692,40</b> |
| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  | <b>1.260.050.692,40</b> |
| <b>PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>                                    | <b>1.002.546.031,68</b> |
| <b>DEPÓSITOS</b>   | <b>626.169.471,83</b>   |
| Depósitos à Vista  | 125.017.437,52          |
| Depósitos a Prazo  | 501.152.034,31          |
| <b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>                                    | <b>235.580.985,79</b>   |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares                         | 235.580.985,79          |
| <b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>   | <b>125.091.584,57</b>   |
| Repasses Interfinanceiros  | 125.091.584,57          |
| <b>OUTROS PASSIVOS</b>   | <b>8.866.274,86</b>     |
| Outros Passivos Financeiros  | 235,59                  |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados                                  | 159.585,06              |
| Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas  | 803.924,53              |
| Outras Obrigações  | 7.902.529,68            |
| <b>PROVISÕES</b>   | <b>6.837.714,63</b>     |
| Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros                         | 977.784,58              |
| Provisão para Pagamento a Efetuar  | 4.175.163,59            |
| Provisão para Contingências  | 1.684.766,46            |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  | <b>257.504.660,72</b>   |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>  | <b>31.966.803,48</b>    |
| <b>RESERVAS DE SOBRAS</b>  | <b>191.055.149,55</b>   |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>   | <b>24.695.543,21</b>    |
| <b>SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE</b>                                      | <b>9.787.164,48</b>     |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                       | <b>1.260.050.692,40</b> |

**COOPERATIVA DE CREDITO CREDICOAPEC**  
**SICOOB CREDICOAPEC**  
**CNPJ: 67.096.909/0001-66**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS**  
**Em Reais**

|   |                       |
|---|-----------------------|
|   | <b>28/02/2025</b>     |
| <b>RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>                                     |                       |
| Operações de Crédito  | 15.724.130,45         |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários                        | 10.972.507,97         |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                            | 866.386,89            |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos  | 273.334,84            |
|   | 3.611.900,75          |
| <b>DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>                                     | <b>(7.943.821,51)</b> |
| Operações de Captação no Mercado  | (7.211.825,58)        |
| Operações de Empréstimos e Repasses   | (731.995,93)          |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>                              | <b>7.780.308,94</b>   |
| <b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>                 | <b>1.237.996,75</b>   |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>                            | <b>9.018.305,69</b>   |
| <b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>                                    | <b>(2.243.710,23)</b> |
| Rendas de Tarifas Bancárias   | 171.097,31            |
| Receitas de Prestação de Serviços   | 915.406,75            |
| Despesas de Pessoal   | (1.977.770,10)        |
| Outras Despesas Administrativas   | (1.356.840,85)        |
| Despesas Tributárias  | (26.850,57)           |
| Outras Despesas Operacionais  | (562.552,10)          |
| Outras Receitas Operacionais  | 593.799,33            |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>6.890,38</b>       |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                                    | 6.890,38              |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>6.781.485,84</b>   |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>   | <b>(1.065,24)</b>     |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>                     | <b>6.780.420,60</b>   |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                                   | <b>(10.139,57)</b>    |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados                                      | (6.372,12)            |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados                                   | (3.767,45)            |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b> | <b>6.770.281,03</b>   |
| <b>JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL</b>   | <b>(318.282,85)</b>   |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO</b>  | <b>6.451.998,18</b>   |