

COOPERATIVA DE CREDITO CREDICAMPINA LTDA. - SICOOB CREDICAMPINA

SICOOB CREDICAMPINA

CNPJ: 01.609.345/0001-00

BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
ATIVO		233.252.857,14	218.503.547,34
DISPONIBILIDADES	4	770.795,42	615.660,41
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		237.118.844,29	220.759.100,94
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	11.355.949,83	25.137.954,28
Títulos e Valores Mobiliários	6	10.720.223,59	7.813.807,92
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários		(23.098,15)	-
Relações Interfinanceiras		57.012.319,40	45.972.019,28
Centralização Financeira		57.012.319,40	45.972.019,28
Operações de Crédito	7	155.779.864,61	139.769.481,05
Outros Ativos Financeiros	8	2.273.585,01	2.065.838,41
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(7.405.466,18)	(5.779.333,33)
(-) Operações de Crédito	7.b	(7.197.007,46)	(5.684.968,61)
(-) Outras	8.1	(208.458,72)	(94.364,72)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	64.685,98	68.015,56
OUTROS ATIVOS	10	183.059,25	175.592,67
IMOBILIZADO DE USO	11	5.265.267,18	5.095.817,69
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	11	(2.744.328,80)	(2.431.306,60)
TOTAL DO ATIVO		233.252.857,14	218.503.547,34
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		233.252.857,14	218.503.547,34
DEPÓSITOS	12	85.302.203,18	73.979.447,75
Depósitos à Vista		34.872.818,70	27.723.394,66
Depósitos a Prazo		50.429.384,48	46.256.053,09
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		109.865.813,25	112.404.368,06
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	37.554.463,73	50.483.218,03
Relações Interfinanceiras	14	72.193.202,51	61.823.891,45
Repasse Interfinanceiros		72.193.202,51	61.823.891,45
Outros Passivos Financeiros	15	118.147,01	97.258,58
PROVISÕES	16	1.603.217,36	1.404.039,25
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	17	537.738,69	524.933,37
OUTROS PASSIVOS	18	2.314.064,38	2.275.820,08
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		33.629.820,28	27.914.938,83
CAPITAL SOCIAL	19	15.037.345,86	13.227.885,13
RESERVAS DE SOBRAS		16.957.084,28	13.434.868,13
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		1.635.390,14	1.252.185,57
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		233.252.857,14	218.503.547,34

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

SICOOB CREDICAMPINA
CNPJ: 01.609.345/0001-00
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
		14.292.909,75	27.162.220,69	24.690.306,33
Operações de Crédito	21	10.255.084,11	19.211.445,14	17.166.498,92
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	2.891.642,51	5.543.644,04	6.348.214,90
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		1.024.468,31	2.276.641,73	1.175.592,51
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.b	121.714,82	130.489,78	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
	22	(9.285.321,22)	(18.128.687,74)	(17.499.717,52)
Operações de Captação no Mercado	12.d	(5.018.704,35)	(9.943.380,15)	(10.824.518,06)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.b	(2.414.638,32)	(4.593.623,78)	(3.679.195,63)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.851.978,55)	(3.591.683,81)	(2.996.003,83)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
		5.007.588,53	9.033.532,95	7.190.588,81
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS				
		(1.258.244,45)	(3.857.996,15)	(3.373.724,79)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	1.748.846,97	3.295.785,54	2.345.835,51
Rendas de Tarifas	24	555.557,28	1.142.991,97	1.005.797,24
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(2.298.335,00)	(4.761.852,70)	(4.403.507,50)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(1.694.242,67)	(3.397.595,19)	(2.860.025,37)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(78.779,47)	(156.192,66)	(149.669,03)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	1.306.364,09	1.887.310,24	1.996.066,76
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(797.655,65)	(1.868.443,35)	(1.308.222,40)
PROVISÕES				
	30	(143.560,26)	(199.226,19)	37.163,72
Provisões/Reversões para Contingências		(161.059,78)	(196.243,73)	98.632,18
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		17.499,52	(2.982,46)	(61.468,46)
RESULTADO OPERACIONAL				
		3.605.783,82	4.976.310,61	3.854.027,74
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS				
	31	899,45	9.987,09	33.827,92
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES				
		3.606.683,27	4.986.297,70	3.887.855,66
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL				
		(195.291,09)	(363.812,14)	(319.480,13)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(117.822,89)	(218.911,01)	(191.558,44)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(77.468,20)	(144.901,13)	(127.921,69)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS				
		(63.074,10)	(129.478,43)	(157.983,48)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA				
		3.348.318,08	4.493.007,13	3.410.392,05
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES				
		3.348.318,08	4.493.007,13	3.410.392,05
SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA				
		3.348.318,08	4.493.007,13	3.410.392,05

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

COOPERATIVA DE CREDITO CREDICAMPINA LTDA. - SICOOB CREDICAMPINA

SICOOB CREDICAMPINA

CNPJ: 01.609.345/0001-00

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.348.318,08	4.493.007,13	3.410.392,05
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		3.348.318,08	4.493.007,13	3.410.392,05

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

COOPERATIVA DE CREDITO CREDICAMPINA LTDA. - SICOOB CREDICAMPINA								
SICOOB CREDICAMPINA								
CNPJ: 01.609.345/0001-00								
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO								
Em Reais								
	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2022		12.655.590,95	(81.605,83)	0,00	10.205.638,98	0,00	1.249.738,30	24.029.362,40
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Constituição de Reservas		0,00	0,00	0,00	749.842,98	0,00	(749.842,98)	0,00
Distribuição de sobras para associados		150.831,23	0,00	0,00	0,00	0,00	(499.895,32)	(349.064,09)
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	0,00	4.912,43	0,00	0,00	4.912,43
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização		1.387.263,88	(99.262,67)	0,00	0,00	0,00	0,00	1.288.001,21
Por Devolução (-)		(784.932,43)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(784.932,43)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	495.150,91	495.150,91
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.410.392,05	3.410.392,05
Destinações das Sobras do Período:								
Fundo de Reserva		0,00	0,00	0,00	2.474.473,74	0,00	(2.474.473,74)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(178.883,65)	(178.883,65)
Saldos em 31/12/2023		13.408.753,63	(180.868,50)	0,00	13.434.868,13	0,00	1.252.185,57	27.914.938,83
Saldos em 31/12/2023		13.408.753,63	(180.868,50)	0,00	13.434.868,13	0,00	1.252.185,57	27.914.938,83
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Constituição de Reservas		0,00	0,00	0,00	0,00	500.874,23	(500.874,23)	0,00
Distribuição de sobras para associados		745.488,47	0,00	0,00	0,00	0,00	(751.311,34)	(5.822,87)
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	185.669,95	0,00	0,00	(185.669,95)	0,00
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização		1.317.592,63	66.421,28	0,00	0,00	0,00	0,00	1.384.013,91
Por Devolução (-)		(320.041,65)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(320.041,65)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	32.146,01	0,00	0,00	365.206,08	397.352,09
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.493.007,13	4.493.007,13
Destinações das Sobras do Período:								
Fundo de Reserva		0,00	0,00	0,00	2.803.525,96	0,00	(2.803.525,96)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(233.627,16)	(233.627,16)
Saldos em 31/12/2024		15.151.793,08	(114.447,22)	217.815,96	16.238.394,09	500.874,23	1.635.390,14	33.629.820,28
Saldos em 30/06/2024		14.786.842,06	(176.591,36)	0,00	13.434.868,13	500.874,23	1.144.689,05	29.690.682,11
Outros Eventos/Reservas		0,00	0,00	185.669,95	0,00	0,00	(185.669,95)	0,00
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização		495.681,60	62.144,14	0,00	0,00	0,00	0,00	557.825,74
Por Devolução (-)		(130.730,58)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(130.730,58)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	32.146,01	0,00	0,00	365.206,08	397.352,09
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.348.318,08	3.348.318,08
Destinações das Sobras do Período:								
Fundo de Reserva		0,00	0,00	0,00	2.803.525,96	0,00	(2.803.525,96)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(233.627,16)	(233.627,16)
Saldos em 31/12/2024		15.151.793,08	(114.447,22)	217.815,96	16.238.394,09	500.874,23	1.635.390,14	33.629.820,28

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

SICOOB CREDICAMPINA
CNPJ: 01.609.345/0001-00
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES				
		3.606.683,27	4.986.297,70	3.887.855,66
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(853.222,26)	(853.222,26)	(897.621,09)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(53.197,90)	(133.152,11)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	22	1.851.978,55	3.591.683,81	2.996.003,83
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	30	(17.499,52)	2.982,46	61.468,46
Provisões/Reversões para Contingências	30	161.059,78	196.243,73	(98.632,18)
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(24.999,89)	(52.551,49)	(106.485,58)
Depreciações e Amortizações	26	160.742,86	319.901,73	307.449,39
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		4.884.742,79	8.138.137,78	6.016.886,38
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		12.527.919,78	13.782.004,45	(25.137.954,28)
Títulos e Valores Mobiliários		(1.020.512,56)	(1.975.457,76)	-
Operações de Crédito		(10.826.713,19)	(17.849.529,09)	(12.288.273,26)
Outros Ativos Financeiros		(194.720,53)	(281.600,54)	59.335,56
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(32.456,10)	3.329,58	(7.177,60)
Outros Ativos		197.860,41	(7.466,58)	(65.573,27)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		1.209.132,28	7.149.424,04	3.556.900,26
Depósitos a Prazo		(7.992.469,82)	4.173.331,39	3.281.045,07
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(6.270.316,43)	(12.928.754,30)	21.691.811,32
Relações Interfinanceiras		5.500.348,65	10.369.311,06	10.073.450,80
Outros Passivos Financeiros		(42.747,39)	20.888,43	(5.381.663,75)
Provisões		740,75	(48,08)	(38.703,28)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(6.450,13)	(31.721,73)	9.995,69
Outros Passivos		(274.082,01)	(91.234,13)	(27.029,78)
FATES - Atos Cooperativos		(233.627,16)	(233.627,16)	(178.883,65)
Reversão/Realização de Fundos		397.352,09	397.352,09	495.150,91
Imposto de Renda Pago		-	(191.363,40)	(187.120,09)
Contribuição Social Pago		-	(127.921,69)	(129.814,34)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(2.175.998,57)	10.315.054,36	1.742.382,69
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	4.318,06	4.408,76
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	48.879,84	128.743,35
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		853.222,26	853.222,26	897.621,09
Aquisição de Imobilizado de Uso		(151.512,56)	(176.329,02)	(382.409,59)
Aquisição de Investimentos		(854.655,48)	(907.859,76)	(979.079,52)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(152.945,78)	(177.768,62)	(330.715,91)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		557.825,74	1.384.013,91	1.288.001,21
Devolução de Capital aos Cooperados		(130.730,58)	(320.041,65)	(784.932,43)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(5.822,87)	(349.064,09)
Outros Eventos/Reservas		-	-	4.912,43
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		427.095,16	1.058.149,39	158.917,12
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(1.901.849,19)	11.195.435,13	1.570.583,90
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	59.684.964,01	46.587.679,69	45.017.095,79
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	57.783.114,82	57.783.114,82	46.587.679,69
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(1.901.849,19)	11.195.435,13	1.570.583,90

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