

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em reais

<b>ATIVO</b>	<b>jul-2025</b>	<b>AV%</b>	<b>jul-2024</b>	<b>AH%</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>61.771.534</b>	<b>93%</b>	<b>58.217.062</b>	<b>6%</b>
DISPONIBILIDADES	718.709	1%	524.841	37%
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	8.255.606	12%	7.240.361	14%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	14.745.885	22%	13.156.121	12%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	37.246.775	56%	36.764.281	1%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	38.945.083	59%	38.220.571	2%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO		0%	(1.456.290)	-100%
(-) PERDA INCORRIDA	(414.425)	-1%	-	-
(-) PERDA ESPERADA	(1.283.883)	-2%	-	-
OUTROS CRÉDITOS	654.869	1%	381.687	72%
OUTROS CRÉDITOS	655.420	1%	578.074	13%
(-) PROVISÕES PARA OUTROS CRÉDITOS	(551)	0%	(196.387)	-100%
DESPESAS A APROPRIAR	149.689	0%	149.770	0%
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.517.599</b>	<b>7%</b>	<b>4.732.596</b>	<b>-5%</b>
IMOBILIZADO DE USO	4.483.758	7%	4.700.383	-5%
INTANGÍVEL	33.841	0%	32.213	5%
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>66.289.133</b>	<b>100%</b>	<b>62.949.657</b>	<b>5%</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>jul-2025</b>	<b>AV%</b>	<b>jul-2024</b>	<b>AH%</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>33.796.369</b>	<b>51%</b>	<b>31.368.771</b>	<b>8%</b>
DEPÓSITOS	30.160.279	45%	28.497.642	6%
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	5.660	0%	5.087	
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	5.660	0%	5.087	
PERDAS ESPERADAS - GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS	140.188	0%		0%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.490.242	5%	2.866.042	22%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	15.465	0%	9.866	57%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.477.980	4%	2.018.615	23%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	122.712	0%	97.469	26%
DIVERSAS	874.085	1%	740.092	18%
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>32.492.764</b>	<b>49%</b>	<b>31.580.886</b>	<b>3%</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>32.492.764</b>	<b>49%</b>	<b>31.580.886</b>	<b>3%</b>
CAPITAL SOCIAL	22.720.878	34%	22.765.614	0%
RESERVAS DE LUCROS	9.283.652	14%	8.054.909	15%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	488.233	1%	760.363	-36%
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>66.289.133</b>	<b>100%</b>	<b>62.949.657</b>	<b>5%</b>



**SICOOB COOPEC**  
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA - DSP - MENSAL**

Em reais

DESCRÍÇÃO	jul-2025	jul-2024	AH%
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>993.791</b>	<b>880.798</b>	<b>13%</b>
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	763.114	762.760	0%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	230.677	118.037	95%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(242.735)</b>	<b>(122.159)</b>	<b>99%</b>
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(212.228)	(141.186)	50%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(30.507)	19.027	-260%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>751.056</b>	<b>758.638</b>	<b>-1%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(775.890)</b>	<b>(525.345)</b>	<b>48%</b>
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	146.474	163.341	-10%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(324.906)	(242.346)	34%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(471.075)	(393.294)	20%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(10.922)	(8.276)	32%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	53.731	38.478	40%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(169.192)	(83.247)	103%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(16.710)</b>	<b>(1.695)</b>	<b>886%</b>
PROVISÕES/REVERSÕES PARA CONTIGÊNCIAS	(1.121)	(888)	26%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(15.589)	(807)	1832%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(41.544)</b>	<b>231.598</b>	<b>-118%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	-	-	
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(41.544)</b>	<b>231.598</b>	<b>-118%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.030)	(2.832)	-28%
<b>SOBRAS/PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(43.573)</b>	<b>228.766</b>	<b>-119%</b>
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	-	
<b>Sobras ou Perdas do Mês</b>	<b>(43.573)</b>	<b>228.766</b>	<b>-119%</b>



**SICOOB COOPEC**  
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS - DPS - ACUMULADA**

Em reais

DESCRÍÇÃO	jul-2025	jul-2024	AH%
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>6.365.887</b>	<b>5.628.902</b>	<b>13%</b>
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.139.843	4.981.798	3%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	1.226.045	647.105	89%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.813.969)</b>	<b>(1.319.615)</b>	<b>37%</b>
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(1.216.785)	(895.974)	36%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(597.184)	(423.641)	41%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.551.918</b>	<b>4.309.287</b>	<b>6%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(4.172.545)</b>	<b>(3.563.720)</b>	<b>17%</b>
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	983.941	1.065.152	-8%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(2.046.877)	(1.665.188)	23%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(2.820.599)	(2.728.848)	3%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(63.568)	(50.123)	27%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	652.513	360.010	81%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(877.954)	(544.723)	61%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(71.709)</b>	<b>(15.303)</b>	<b>369%</b>
PROVISÕES/REVERSÕES PARA CONTIGÊNCIAS	(6.692)	6.688	-200%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(65.016)	(21.990)	196%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>307.664</b>	<b>730.264</b>	<b>-58%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	-	<b>(6.803)</b>	<b>-100%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>307.664</b>	<b>723.462</b>	<b>-57%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(17.027)	(13.655)	25%
<b>SOBRAS/PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>290.637</b>	<b>709.807</b>	<b>-59%</b>
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	(118.974)	-100%
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>290.637</b>	<b>590.833</b>	<b>-51%</b>