

SICOOB CREDITRAN
CNPJ: 04.715.685/0001-03
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	30/06/2025
ATIVO		129.840.959,59
DISPONIBILIDADES	5	17.784.046,66
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		103.458.379,14
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	6.1	93.348,86
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	6.5	58.853.727,16
Operações de Crédito	6.6	42.017.131,55
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	6.6	1.855,47
Outros Ativos Financeiros	7	6.316.236,37
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	6.6	(3.823.920,27)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO		5.348.582,91
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	6.2	5.348.582,91
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	8	5.168,35
OUTROS ATIVOS	9	487.180,60
IMOBILIZADO DE USO	10	4.382.902,34
INTANGÍVEL E ÁGIO	11	89.371,82
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(1.714.672,23)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	10	(1.643.242,52)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	11	(71.429,71)
TOTAL DO ATIVO		129.840.959,59
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		129.840.959,59
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		96.382.812,74
DEPÓSITOS	12.2	61.587.392,47
Depósitos à Vista		15.952.081,26
Depósitos a Prazo		45.635.311,21
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		3.993.650,46
Outras Relações Interfinanceiras	13.1	3.993.650,46
OUTROS PASSIVOS		30.147.687,98
Outros Passivos Financeiros	14.2	13.499.325,59
Obrigações por Empréstimos e Repasses	14.3	541.980,85
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	14.4	41.409,11
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	14.5	242.917,02
Outras Obrigações	14.7	15.822.055,41
PROVISÕES		654.081,83
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	15.1	73.755,16
Provisão para Pagamento a Efetuar	15.2	580.326,67
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	33.458.146,85
CAPITAL SOCIAL		11.206.153,85
RESERVAS DE SOBRAS		17.126.047,78
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		5.125.945,22
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		129.840.959,59

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

SICOOB CREDITRAN
CNPJ: 04.715.685/0001-03
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	30/06/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		8.204.305,78
Operações de Crédito	17.1	4.681.566,05
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	17.2	47.488,37
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.a	3.475.251,36
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(2.639.924,81)
Operações de Captação no Mercado	12.4	(2.632.943,59)
Operações de Empréstimos e Repasses	13.3	(6.981,22)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		5.564.380,97
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	19	(976.814,67)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		4.587.566,30
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		1.000.798,53
Rendas de Tarifas Bancárias	20	17.871.601,62
Receitas de Prestação de Serviços	21	436.728,54
Despesas de Pessoal	22	(2.359.584,35)
Outros Despesas Administrativas	23	(13.079.943,68)
Despesas Tributárias	24	(36.616,28)
Outros Despesas Operacionais	25	(2.980.610,27)
Outras Receitas Operacionais	26	1.149.222,95
PROVISÕES	27	(17.601,47)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(17.601,47)
RESULTADO OPERACIONAL		5.570.763,36
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	28	(7.887,47)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		5.562.875,89
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(1.865,97)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(935,19)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(930,78)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(109.035,32)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		5.451.974,60

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

SICOOB CREDITRAN
CNPJ: 04.715.685/0001-03
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	30/06/2025
SOBRAS OU PERDAS DO PERIODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		5.451.974,60
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		5.451.974,60

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

COOPERATIVA DE CREDITO MUTUO DOS DESPACHANTES DE TRANSITO DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL - SICOOB CREDITRAN
SICOOB CREDITRAN
CNPJ: 04.715.685/0001-03

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESTATUTÁRIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2024		11.432.595,71	(7.500,00)	2.676.282,57	11.936.531,03	3.544.304,61	29.582.213,92
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	-	(326.029,38)	(326.029,38)
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:		-	-	-	2.513.234,18	(2.513.234,18)	-
Outras Destinações das Sobras do Exercício Anterior		-	-	-	-	(1.031.070,43)	(1.031.070,43)
Distribuição de sobras para associados		-	-	-	-	-	-
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		31.193,58	2.399,99	-	-	-	33.593,57
Por Devolução (-)		(251.835,43)	-	-	-	-	(251.835,43)
Estorno de Capital		(700,00)	-	-	-	-	(700,00)
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	5.451.974,60	5.451.974,60
Saldos em 30/06/2025		11.211.253,86	(5.100,01)	2.676.282,57	14.449.765,21	5.125.945,22	33.458.146,85

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

SICOOB CREDITRAN
CNPJ: 04.715.685/0001-03
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	30/06/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		5.562.875,89
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	26	(41.650,44)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	19	976.814,67
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	27	17.601,47
Atualização de Depósitos em Garantia	26	(19.303,55)
Depreciações e Amortizações	23	96.387,71
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		6.592.725,75
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais		
Títulos e Valores Mobiliários		(1.755.172,88)
Relações Interfinanceiras		(223.647,17)
Operações de Crédito		(4.719.268,58)
Outros Ativos Financeiros		(538.356,28)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		7.578,34
Outros Ativos		2.309.505,21
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais		
Depósitos à Vista		(3.266.693,94)
Depósitos a Prazo		5.524.305,92
Relações Interfinanceiras		(602.092,49)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		6.981,22
Outros Passivos Financeiros		10.989.953,44
Provisões		56.153,69
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(18.030,71)
Outros Passivos		11.854.503,81
Imposto de Renda Pago		(13.436,96)
Contribuição Social Pago		(13.403,81)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		26.191.604,56
Atividades de Investimentos		
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		41.650,44
Aquisição de Imobilizado de Uso		(43.360,47)
Aquisição de Investimentos		(683.838,13)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(685.548,16)
Atividades de Financiamentos		
Aumento por novos aportes de Capital		33.593,57
Devolução de Capital aos Cooperados		(251.835,43)
Estorno de Capital		(700,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(1.031.070,43)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		(1.250.012,29)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		24.256.044,11
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	5	52.146.463,56
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	76.402.507,67
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		24.256.044,11

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