

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIGUAÇU - SICOOB CREDIGUAÇU

SICOOB CREDIGUAÇU
CNPJ: 67.960.229/0001-49
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	31/08/2025
ATIVO	1.878.173.344,43
DISPONIBILIDADES	8.904.261,73
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.785.477.497,89
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	111.961.163,30
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	924.589.755,90
Operações de Crédito	629.548.830,83
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	190.094.133,48
Outros Ativos Financeiros	2.355.209,09
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(73.071.594,71)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	1.149.162,49
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	1.149.162,49
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	31.121.246,06
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	31.121.246,06
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	685.306,06
OUTROS ATIVOS	16.069.563,32
IMOBILIZADO DE USO	49.978.339,93
INTANGÍVEL E ÁGIO	890.486,89
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(16.102.519,94)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(15.217.035,10)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(885.484,84)
TOTAL DO ATIVO	1.878.173.344,43
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.878.173.344,43
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.625.618.020,33
DEPÓSITOS	1.396.587.642,77
Depósitos à Vista	332.022.833,63
Depósitos Sob Aviso	0,00
Depósitos a Prazo	1.064.564.809,14
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	195.546.659,70
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	195.546.659,70
RELACIONES INTERFINANCEIRAS	1.149.186,51
Repasses Interfinanceiros	1.149.186,51
OUTROS PASSIVOS	19.619.103,70
Outros Passivos Financeiros	0,00
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.762.266,70
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	422.089,49
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	2.740.658,22
Outras Obrigações	14.694.089,29
PROVISÕES	12.715.427,65
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.196.677,34
Provisão para Pagamento a Efetuar	11.428.950,31
Provisão para Contingências	89.800,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	252.555.324,10
CAPITAL SOCIAL	127.025.213,15
RESERVAS DE SOBRAS	114.261.984,24
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.784.564,28
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	7.483.562,43
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.878.173.344,43

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIGUAÇU - SICOOB CREDIGUAÇU

SICOOB CREDIGUAÇU

CNPJ: 67.960.229/0001-49

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	31/08/2025
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	27.544.774,02
Operações de Crédito	15.521.959,83
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.234.467,31
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.162,49
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	10.785.184,39
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	0,00
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	0,00
Resultado das Aplicações Compulsórias	0,00
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(13.905.406,75)
Operações de Captação no Mercado	(13.897.919,85)
Operações de Empréstimos e Repasses	(7.486,90)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	0,00
Dispêndios de Depósitos Intercooperativos	0,00
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	13.639.367,27
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(3.306.878,10)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	10.332.489,17
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(6.636.354,21)
Rendas de Tarifas Bancárias	254.907,50
RENDAS DE PACOTES DE SERVICOS - PF	0,00
Receitas de Prestação de Serviços	2.905.013,98
Despesas de Pessoal	(4.942.297,48)
Outras Despesas Administrativas	(3.666.090,19)
Despesas Tributárias	(68.457,40)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	0,00
Outras Despesas Operacionais	(1.952.746,99)
(-) DESPESAS DE DESCONTOS CONCEDIDOS EM RENEGOCIAÇOES	0,00
Outras Receitas Operacionais	833.316,37
PROVISÕES	(29.698,11)
Provisões/Reversões para Contingências	0,00
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(29.698,11)
RESULTADO OPERACIONAL	3.666.436,85
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(61.475,71)
Lucros em Transações com Valores e Bens	0,00
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(68.403,73)
Ganhos de Capital	0,00
GANHOS DE CAPITAL	0,00
Rendas de Aluguel	6.928,02
Reversão de Provisões Não Operacionais	0,00
(-) Outras Despesas Não Operacionais	0,00
(-) OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	0,00
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.604.961,14
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(44.039,93)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(29.572,50)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(14.467,43)
Ativo Fiscal Diferido	0,00
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0,00
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	3.560.921,21
JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL	0,00
	79.118.442,40
(-) DESPESAS DE JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL DE COOPERATIVAS	0,00
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	3.560.921,21