

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIGUAÇU - SICOOB CREDIGUAÇU

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

	31/07/2025
ATIVO	1.849.382.733,76
DISPONIBILIDADES	9.351.476,67
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.763.979.949,76
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	105.847.288,01
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	904.322.292,69
Operações de Crédito	624.052.289,73
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	198.372.680,44
Outros Ativos Financeiros	2.375.318,63
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(70.989.919,74)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	25.320.665,24
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	25.320.665,24
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	654.817,06
OUTROS ATIVOS	15.013.316,30
IMOBILIZADO DE USO	49.939.982,34
INTANGÍVEL E ÁGIO	890.486,89
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(15.767.960,50)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(14.883.229,37)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(884.731,13)
TOTAL DO ATIVO	1.849.382.733,76
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.849.382.733,76
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.600.185.247,76
DEPÓSITOS	1.369.148.380,70
Depósitos à Vista	333.308.715,75
Depósitos a Prazo	1.035.839.664,95
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	197.234.317,27
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	197.234.317,27
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.141.699,61
Repasse Interfinanceiros	1.141.699,61
OUTROS PASSIVOS	19.242.991,76
Outros Passivos Financeiros	35.670,95
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.801.823,06
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	319.685,50
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	3.474.567,89
Outras Obrigações	13.611.244,36
PROVISÕES	13.417.858,42
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.166.979,23
Provisão para Pagamento a Efetuar	12.161.079,19
Provisão para Contingências	89.800,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	249.197.486,00
CAPITAL SOCIAL	127.228.296,26
RESERVAS DE SOBRAS	114.261.984,24
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.784.564,28
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	3.922.641,22
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.849.382.733,76

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIGUAÇU - SICOOB CREDIGUAÇU**SICOOB CREDIGUAÇU****CNPJ: 67.960.229/0001-49****DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS****Em Reais**

	31/07/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	28.886.092,41
Operações de Crédito	16.165.631,53
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.374.670,51
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	11.345.790,37
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(14.917.568,26)
Operações de Captação no Mercado	(14.910.130,12)
Operações de Empréstimos e Repasses	(7.438,14)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	13.968.524,15
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.625.832,50)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	12.342.691,65
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(8.755.142,85)
Rendas de Tarifas Bancárias	298.772,00
Receitas de Prestação de Serviços	2.843.171,69
Despesas de Pessoal	(6.869.975,77)
Outras Despesas Administrativas	(4.158.037,83)
Despesas Tributárias	(105.693,80)
Outras Despesas Operacionais	(1.502.104,87)
Outras Receitas Operacionais	738.725,73
PROVISÕES	(31.532,29)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(31.532,29)
RESULTADO OPERACIONAL	3.556.016,51
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	404.549,22
Lucros em Transações com Valores e Bens	3.000,00
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(176.745,00)
Rendas de Aluguel	5.887,24
Reversão de Provisões Não Operacionais	572.406,98
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.960.565,73
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(37.924,51)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(25.304,30)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(12.620,21)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	3.922.641,22