

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIGUAÇU - SICOOB CREDIGUAÇU

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

	31/01/2026
ATIVO	1.974.554.660,46
DISPONIBILIDADES	9.270.234,62
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.874.136.505,79
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	111.511.412,24
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	974.282.098,08
Operações de Crédito	654.867.611,94
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	196.804.779,84
Outros Ativos Financeiros	2.457.847,38
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. ao Risco de Crédito	(65.787.243,69)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	1.338.539,64
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	1.338.539,64
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	35.965.855,98
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	35.965.855,98
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	1.677.503,47
OUTROS ATIVOS	18.795.565,43
IMOBILIZADO DE USO	50.530.034,32
INTANGÍVEL E ÁGIO	890.486,89
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(18.050.065,68)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(17.161.662,98)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(888.402,70)
TOTAL DO ATIVO	1.974.554.660,46
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.974.554.660,46
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.698.613.664,92
DEPÓSITOS	1.487.080.270,10
Depósitos à Vista	333.571.306,77
Depósitos a Prazo	1.153.508.963,33
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	169.376.185,96
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	169.376.185,96
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	3.063.991,74
Repasse Interfinanceiros	3.063.991,74
OUTROS PASSIVOS	22.404.709,57
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.624.085,01
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	280.460,11
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	2.990.899,30
Outras Obrigações	17.509.265,15
PROVISÕES	16.688.507,55
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	3.615.721,40
Provisão para Pagamento a Efetuar	12.945.954,93
Provisão para Contingências	126.831,22
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	275.940.995,54
CAPITAL SOCIAL	139.957.482,68
RESERVAS DE SOBRAS	127.424.659,55
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.234.448,37
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	2.324.404,94
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.974.554.660,46

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIGUAÇU - SICOOB CREDIGUAÇU

SICOOB CREDIGUAÇU

CNPJ: 67.960.229/0001-49

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	31/01/2026
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	28.517.497,09
Operações de Crédito	16.179.094,01
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	595.606,80
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	455.268,39
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	11.287.527,89
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(14.750.625,95)
Operações de Captação no Mercado	(14.726.378,51)
Operações de Empréstimos e Repasses	(24.247,44)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	13.766.871,14
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(3.581.853,09)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.185.018,05
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(7.795.481,82)
Rendas de Tarifas Bancárias	252.547,59
Receitas de Prestação de Serviços	2.928.277,37
Despesas de Pessoal	(5.938.188,25)
Outras Despesas Administrativas	(4.212.657,38)
Despesas Tributárias	(124.039,46)
Outras Despesas Operacionais	(1.503.855,32)
Outras Receitas Operacionais	802.433,63
PROVISÕES	376,74
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	376,74
RESULTADO OPERACIONAL	2.389.912,97
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(15.543,17)
Lucros em Transações com Valores e Bens	19.616,84
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(45.802,80)
Rendas de Aluguel	8.278,42
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.374.369,80
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(49.964,86)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(33.055,26)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(16.909,60)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	2.324.404,94
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	2.324.404,94