

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO SICOOB CRED-ACILPA

SICOOB CRED-ACILPA
CNPJ: 09.004.796/0001-25
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
ATIVO		45.506.128,72	41.184.806,77
DISPONIBILIDADES	4	858.691,27	270.924,11
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		45.576.043,85	42.062.624,68
Títulos e Valores Mobiliários	5	27.402.368,95	28.573.492,31
Relações Interfinanceiras		43.633,37	4.462,86
Centralização Financeira		43.633,37	4.462,86
Operações de Crédito	6	17.779.228,04	13.204.260,63
Outros Ativos Financeiros	7	350.813,49	280.408,88
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(2.004.908,35)	(1.854.634,61)
(-) Operações de Crédito	6.e	(1.851.133,99)	(1.769.722,61)
(-) Outras	7.1	(153.774,36)	(84.912,00)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	54.780,55	159.212,99
OUTROS ATIVOS	9	25.910,91	51.607,31
IMOBILIZADO DE USO	10	1.456.869,36	891.771,00
INTANGÍVEL	11	74.615,22	67.764,22
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	10	(535.874,09)	(464.462,93)
TOTAL DO ATIVO		45.506.128,72	41.184.806,77
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		45.506.128,72	41.184.806,77
DEPÓSITOS	12	32.823.269,59	29.688.130,20
Depósitos à Vista		11.348.278,70	11.338.513,93
Depósitos a Prazo		21.474.990,89	18.349.616,27
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	13	27.983,13	13.959,32
Outros Passivos Financeiros		27.983,13	13.959,32
PROVISÕES	14	84.418,27	67.228,07
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	15	119.277,21	90.839,82
OUTROS PASSIVOS	16	1.278.923,08	988.471,49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		11.172.257,44	10.336.177,87
CAPITAL SOCIAL	17.a	6.337.088,43	5.689.001,01
RESERVAS DE SOBRAS	17.b	4.369.755,88	4.304.606,03
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	17.e	465.413,13	342.570,83
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		45.506.128,72	41.184.806,77

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA SICOOB CRED-ACILPA

SICOOB CRED-ACILPA
CNPJ: 09.004.796/0001-25
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		478.721,79	832.966,20	1.200.055,91
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(147.281,18)	(147.281,18)	(144.925,30)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(101.819,92)	(22.574,25)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		775.236,91	1.572.700,17	1.279.739,13
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		15.862,54	17.190,20	(7.247,69)
Provisões/Reversões para Contingências		87.702,66	87.702,66	-
Depreciações e Amortizações		56.476,15	105.915,23	94.605,72
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		1.266.718,87	2.367.373,36	2.399.653,52
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		1.679.208,10	1.483.269,97	(8.040.920,73)
Operações de Crédito		(5.039.829,24)	(5.890.476,63)	(1.061.033,73)
Outros Ativos Financeiros		(61.435,79)	(177.321,82)	(124.316,59)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		100.433,09	104.432,44	(9.553,51)
Outros Ativos		14.786,77	25.696,40	(9.748,02)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		1.662.734,98	9.764,77	1.775.814,22
Depósitos a Prazo		1.111.640,12	3.125.374,62	5.596.411,80
Outros Passivos Financeiros		9.165,06	14.023,81	(4.868,23)
Provisões		(87.702,66)	(87.702,66)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		49.233,90	28.437,39	22.024,27
Outros Passivos		(161.431,93)	(140.759,58)	(406.834,59)
FATES - Atos Cooperativos		(48.665,79)	(48.665,79)	(85.642,71)
Reversão/Realização de Fundos		84.902,91	84.902,91	84.087,14
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		579.758,39	898.349,19	135.072,84
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	101.819,92	-
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	-	22.574,25
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		147.281,18	147.281,18	144.925,30
Aquisição de Intangível		(6.108,38)	(5.365,76)	(5.026,68)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(414.907,84)	(601.087,67)	(36.431,29)
Aquisição de Investimentos		(179.472,56)	(312.146,61)	(1.072.245,97)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(453.207,60)	(669.498,94)	(946.204,39)

Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		393.671,12	715.468,30	642.612,61
Devolução de Capital aos Cooperados		(394.799,38)	(612.021,94)	(321.267,20)
Estorno de Capital		(4.000,00)	(4.000,00)	-
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(3.531,77)	(1.848,73)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		302.172,83	302.172,83	316.163,90
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		297.044,57	398.087,42	635.660,58
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		423.595,36	626.937,67	(175.470,97)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	478.729,28	275.386,97	450.857,94
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	902.324,64	902.324,64	275.386,97
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		423.595,36	626.937,67	(175.470,97)

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO SICOOB CRED-ACILPA

SICOOB CRED-ACILPA
CNPJ: 09.004.796/0001-25
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2022		4.839.520,43	(36.180,00)	3.318.576,45	304.275,44	503.540,59	8.929.732,91
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas		0,00	0,00	126.770,29	126.770,30	(253.540,59)	0,00
Distribuição de sobras para associados		248.151,27	0,00	0,00	0,00	(250.000,00)	(1.848,73)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		712.104,61	(69.492,00)	0,00	0,00	0,00	642.612,61
Por Devolução (-)		(321.267,20)	0,00	0,00	0,00	0,00	(321.267,20)
Reversão/Realização de Fundos		0,00	0,00	0,00	0,00	84.087,14	84.087,14
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	1.095.533,17	1.095.533,17
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	(323.193,22)	(323.193,22)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		316.163,90	0,00	0,00	0,00	0,00	316.163,90
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		0,00	0,00	428.213,55	0,00	(428.213,55)	0,00
FATES - Atos Cooperativos		0,00	0,00	0,00	0,00	(85.642,71)	(85.642,71)
Saldos em 31/12/2023		5.794.673,01	(105.672,00)	3.873.560,29	431.045,74	342.570,83	10.336.177,87
Saldos em 31/12/2023		5.794.673,01	(105.672,00)	3.873.560,29	431.045,74	342.570,83	10.336.177,87
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas	17.d	0,00	0,00	0,00	92.570,83	(92.570,83)	0,00
Distribuição de sobras para associados	17.d	246.468,23	0,00	0,00	0,00	(250.000,00)	(3.531,77)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		766.421,30	(50.953,00)	0,00	0,00	0,00	715.468,30
Por Devolução (-)		(612.021,94)	0,00	0,00	0,00	0,00	(612.021,94)
Estorno de Capital		(4.000,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	(4.000,00)
Reversão/Realização de Fundos	17.e	0,00	0,00	0,00	(270.749,95)	355.652,86	84.902,91
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	717.538,44	717.538,44
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	(315.783,41)	(315.783,41)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	17.f	302.172,83	0,00	0,00	0,00	0,00	302.172,83
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva	17.e	0,00	0,00	243.328,97	0,00	(243.328,97)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	17.e	0,00	0,00	0,00	0,00	(48.665,79)	(48.665,79)
Saldos em 31/12/2024		6.493.713,43	(156.625,00)	4.116.889,26	252.866,62	465.413,13	11.172.257,44

Saldos em 30/06/2024		6.184.967,86	(144.924,00)	3.873.560,29	523.616,57	347.067,15	10.784.287,87
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		405.372,12	(11.701,00)	0,00	0,00	0,00	393.671,12
Por Devolução (-)		(394.799,38)	0,00	0,00	0,00	0,00	(394.799,38)
Estorno de Capital		(4.000,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	(4.000,00)
Reversão/Realização de Fundos	17.e	0,00	0,00	0,00	(270.749,95)	355.652,86	84.902,91
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		0,00	0,00	0,00	0,00	370.471,29	370.471,29
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		0,00	0,00	0,00	0,00	(315.783,41)	(315.783,41)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	17.f	302.172,83	0,00	0,00	0,00	0,00	302.172,83
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva	17.e	0,00	0,00	243.328,97	0,00	(243.328,97)	0,00
FATES - Atos Cooperativos	17.e	0,00	0,00	0,00	0,00	(48.665,79)	(48.665,79)
Saldos em 31/12/2024		6.493.713,43	(156.625,00)	4.116.889,26	252.866,62	465.413,13	11.172.257,44

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO SICOOB CRED-ACILPA
SICOOB CRED-ACILPA
CNPJ: 09.004.796/0001-25
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		370.471,29	7.17.538,44	1.095.533,17
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		370.471,29	7.17.538,44	1.095.533,17

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA SICOOB CRED-ACILPA

SICOOB CRED-ACILPA

CNPJ: 09.004.796/0001-25

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.988.987,72	7.509.435,22	7.082.246,62
Operações de Crédito	19	2.530.747,95	4.683.073,13	4.189.827,01
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5.b	1.458.239,77	2.826.362,09	2.892.419,61
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20	(1.880.725,07)	(3.654.627,95)	(3.434.164,31)
Operações de Captação no Mercado		(1.105.488,16)	(2.081.927,78)	(2.154.425,18)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(775.236,91)	(1.572.700,17)	(1.279.739,13)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.108.262,65	3.854.807,27	3.648.082,31
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(1.539.807,84)	(2.930.916,72)	(2.480.273,13)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	21	729.533,44	1.371.494,93	1.123.075,32
Rendas de Tarifas	22	329.421,88	611.338,56	569.650,52
Dispêndios e Despesas de Pessoal	23	(1.380.679,76)	(2.569.262,75)	(2.278.742,74)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	24	(1.366.947,36)	(2.609.364,97)	(2.344.655,19)
Dispêndios e Despesas Tributárias	25	(18.030,68)	(44.790,70)	(44.437,72)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	26	491.395,55	938.461,14	882.703,82
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	27	(324.500,91)	(628.792,93)	(387.867,14)
PROVISÕES	28	(103.565,20)	(104.892,86)	7.247,69
Provisões/Reversões para Contingências		(87.702,66)	(87.702,66)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(15.862,54)	(17.190,20)	7.247,69
RESULTADO OPERACIONAL		464.889,61	818.997,69	1.175.056,87
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	29	13.832,18	13.968,51	24.999,04
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		478.721,79	832.966,20	1.200.055,91
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(108.250,50)	(115.427,76)	(104.522,74)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		370.471,29	717.538,44	1.095.533,17