

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA

SICOOB COOPEMAR
 CNPJ: 04.174.720/0001-24
 BALANÇO PATRIMONIAL
 Em Reais

	Notas	31/12/2025
ATIVO		242.261.546,11
DISPONIBILIDADES	5	3.460.808,94
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		221.808.783,86
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.1	5.455.525,48
Títulos e Valores Mobiliários	6.1	12.180.251,80
Relações Interfinanceiras	6.6	117.189.367,43
Operações de Crédito	7	88.724.005,29
Outros Créditos	7	745.003,34
Outros Ativos Financeiros	9	1.756.348,89
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO		(4.241.718,37)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	6.2	9.535.361,29
Títulos e Valores Mobiliários		9.535.361,29
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	10	374.593,85
OUTROS ATIVOS	11	232.218,87
IMOBILIZADO DE USO	12	11.933.536,72
INTANGÍVEL E ÁGIO	13	578.101,11
(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	12 e 13	(5.661.858,53)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso		(5.204.494,05)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis		(457.364,48)
TOTAL DO ATIVO		242.261.546,11
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		242.261.546,11
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		208.305.124,79
DEPÓSITOS	14	196.149.920,47
Depósitos à Vista		80.348.192,61
Depósito de Poupança		4.959.155,60
Depósitos a Prazo		110.842.572,26
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA		2.513.756,10
Recursos por Emissão de Letras	15.1	2.513.756,10
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	16	165.309,58
Outras Relações Interfinanceiras	16.1	6.212,63
Repases Interfinanceiros	16.2	159.096,95
OUTROS PASSIVOS	17	7.522.452,48
Obrigações por Empréstimos e Repases	17.2	3.232.817,91
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	17.1	45.867,87
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	17.3	410.395,21
Outras Obrigações	17.5	3.833.371,49
PROVISÕES	18	1.953.686,16
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	18.5	326.417,51
Provisão para Pagamento a Efetuar	18.1	1.251.667,17
Provisão para Contingências	18.3	375.601,48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	33.956.421,32
Capital Social	19.1	21.395.566,19
Reservas de Sobras	19.2	10.905.654,33
Sobras ou Perdas Acumuladas	19.4	1.655.200,80
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		242.261.546,11

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

Luciara Andrade de Oliveira
 Diretora Administrativa
 PÚBLICO

Evaldo da Silva Rios
 Diretor de Riscos e Controles

Valmir Lima Silva
 Contador CRC-BA 023450/0-3

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA

SICOOB COOPEMAR
CNPJ: 04.174.720/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20	19.514.732,62	36.559.296,53
Resultado de Operações de Crédito		10.492.493,15	19.566.999,58
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.7 a	1.171.399,75	1.906.825,65
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.7 b	100.339,42	100.339,42
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.a	7.750.500,30	14.985.131,88
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21	(7.570.440,75)	(14.294.196,06)
Operações de Captação no Mercado	14.2	(7.553.822,48)	(14.273.378,86)
Operações de Empréstimos e Repasses		(16.618,27)	(20.817,20)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		11.944.291,87	22.265.100,47
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO		(1.277.641,51)	(2.610.068,14)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		10.666.650,36	19.655.032,33
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(6.074.199,56)	(11.732.548,76)
Rendas de Tarifas Bancárias	22	1.570.064,56	3.012.347,03
Receitas de Prestação de Serviços	23	2.996.487,98	5.992.954,39
Despesas de Pessoal	24	(5.255.790,70)	(9.933.668,09)
Outras Despesas Administrativas	25	(5.116.972,85)	(9.561.392,58)
Despesas Tributárias	26	(188.557,90)	(357.807,91)
Outras Despesas Operacionais	27	(1.444.436,96)	(2.993.043,93)
Outras Receitas Operacionais	28	1.365.006,31	2.108.062,33
PROVISÕES	29	(202.480,87)	(197.355,19)
Provisões/Reversões para Contingências		(154.393,43)	(173.225,05)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(48.087,44)	(24.130,14)
RESULTADO OPERACIONAL		4.389.969,93	7.725.128,38
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(7.380,05)	(7.380,05)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		4.382.589,88	7.717.748,33
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(973.407,25)	(973.407,25)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS IMPÓS. AO CAPITAL		3.409.182,63	6.744.341,08

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

Luciara Andrade de Oliveira
Diretora Administrativa

Evaldo da Silva Rios
Diretor de Riscos e Controles

Valmir Lima Silva
Contador CRC-BA 023450/0-3

PÚBLICO

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA

SICOOB COOPEMAR

CNPJ: 04.174.720/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		4.382.589,88	7.717.748,33
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(949.773,80)	(949.773,80)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(28.007,35)	(333.078,41)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.277.641,51	2.610.068,14
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		48.087,44	24.130,14
Provisões/Reversões para Contingências		154.393,43	173.225,05
Depreciações e Amortizações		717.662,14	1.077.186,29
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		5.602.593,25	10.319.505,74
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(5.455.525,48)	(5.455.525,48)
Títulos e Valores Mobiliários		4.326.451,98	(7.042.835,88)
Relações Interfinanceiras		(4.932.220,04)	(4.978.653,41)
Operações de Crédito		(6.592.915,81)	(22.122.064,29)
Outros Ativos Financeiros		(852.429,52)	(866.351,49)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(35.960,10)	(85.550,67)
Outros Ativos		(83.858,23)	116.901,77
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		1.376.713,45	3.225.080,37
Depósitos a Prazo		(4.180.803,43)	9.435.154,44
Outros Depósitos		4.959.155,60	4.959.155,60
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		479.995,24	649.040,22
Relações Interfinanceiras		9.423,74	(121.031,63)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		3.232.817,91	3.232.817,91
Outros Passivos Financeiros		4.686,97	(421.203,37)
Provisões		210.496,01	302.729,83
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		151.749,78	154.996,78
Outros Passivos		(3.840.331,48)	(1.698.786,33)
FATES - Atos Cooperativos		(413.800,20)	(413.800,20)
Reversão/Realização de Fundos		393.978,77	393.978,77
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(5.639.781,59)	(10.416.441,32)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		28.007,35	174.454,36
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	158.624,05
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		949.773,80	949.773,80
Aquisição de Intangível		(218,25)	(10.154,79)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(3.812.888,55)	(4.648.071,29)
Aquisição de Investimentos		(1.533.559,14)	(2.167.656,00)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(4.368.884,79)	(5.543.029,87)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		971.190,28	2.195.717,96
Devolução de Capital aos Cooperados		(2.222.693,97)	(2.741.318,42)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(5.676,72)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		2.222.345,20	2.222.345,20
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		970.841,51	1.671.068,02
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(9.037.824,87)	(14.288.403,17)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		124.709.347,83	129.959.926,13
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	115.671.522,96	115.671.522,96
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(9.037.824,87)	(14.288.403,17)

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

Luciara Andrade de Oliveira

Diretora Administrativa

Evaldo da Silva Rios

Diretor de Riscos e Controles

Valmir Lima Silva

Contador CRC-BA 023450/0-3

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA

SICOOB COOPEMAR

CNPJ: 04.174.720/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.409.182,63	6.744.341,08
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		3.409.182,63	6.744.341,08

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

Luciara Andrade de Oliveira

Diretora Administrativa

Evaldo da Silva Rios

Diretor de Riscos e Controles

Valmir Lima Silva

Contador CRC-BA 023450/0-3

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB COOPEMAR LTDA

SICOOB COOPEMAR

CNPJ: 04.174.720/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 30/06/2025	21.800.213,74	(1.375.489,06)	8.836.653,32	2.345.843,81	31.607.221,81
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21	-	-	-	(733.882,83)	(733.882,83)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	1.199.766,74	(228.576,46)	-	-	971.190,28
Por Devolução (-)	(2.222.693,97)	-	-	-	(2.222.693,97)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	393.978,77	393.978,77
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	3.409.182,63	3.409.182,63
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(1.277.120,37)	(1.277.120,37)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	2.222.345,20	-	-	-	2.222.345,20
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	-	-	2.069.001,01	(2.069.001,01)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(413.800,20)	(413.800,20)
Saldos em 31/12/2025	22.999.631,71	(1.604.065,52)	10.905.654,33	1.655.200,80	33.956.421,32
Saldos em 31/12/2024	19.956.956,67	(1.151.165,94)	8.836.653,32	918.707,44	28.561.151,49
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21	-	-	-	(733.882,83)	(733.882,83)
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:					
Distribuição de sobras para associados	913.030,72	-	-	(918.707,44)	(5.676,72)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	2.648.617,54	(452.899,58)	-	-	2.195.717,96
Por Devolução (-)	(2.741.318,42)	-	-	-	(2.741.318,42)
Reversão/Realização de Fundos	-	-	-	393.978,77	393.978,77
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	6.744.341,08	6.744.341,08
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:					
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(2.266.435,01)	(2.266.435,01)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	2.222.345,20	-	-	-	2.222.345,20
Destinações das Sobras do Período:					
Fundo de Reserva	-	-	2.069.001,01	(2.069.001,01)	-
FATES - Atos Cooperativos	-	-	-	(413.800,20)	(413.800,20)
Saldos em 31/12/2025	22.999.631,71	(1.604.065,52)	10.905.654,33	1.655.200,80	33.956.421,32

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

Luciara Andrade de Oliveira
Diretora AdministrativaEvaldo da Silva Rios
Diretor de Riscos e ControlesValmir Lima Silva
Contador CRC-BA 023450/0-3