

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO - SICOOB COOPERAC

SICOOB COOPERAC
 CNPJ: 08.071.414/0001-13
 BALANÇO PATRIMONIAL
 Em Reais

	Notas	31/12/2025
ATIVO		318.241.940,34
DISPONIBILIDADES	5	2.840.516,47
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		206.427.239,61
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.1	56.379.812,81
Relações Interfinanceiras	6.6	311.190,35
Operações de Crédito	7	135.388.840,97
Outros Créditos	7	24.852.908,81
Outros Ativos Financeiros	9	667.770,20
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8	(11.173.283,53)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		60.081.096,79
Títulos e Valores Mobiliários	6.2	60.081.096,79
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO		45.689.492,48
Títulos e Valores Mobiliários	6.3	45.689.492,48
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	10	139.855,35
OUTROS ATIVOS	11	1.758.669,28
IMOBILIZADO DE USO	12	2.849.702,18
INTANGÍVEL E ÁGIO	13	18.000,00
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(1.562.631,82)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	12	(1.560.831,82)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	13	(1.800,00)
TOTAL DO ATIVO		318.241.940,34
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		318.241.940,34
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		272.987.721,31
DEPÓSITOS	14	263.133.141,91
Depósitos à Vista		80.008.905,45
Depósitos a Prazo		183.124.236,46
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA		703.083,88
Recursos por Emissão de Letras	15.1	703.083,88
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		1.628.742,98
Repasses Interfinanceiros	16.1	1.628.742,98
OUTROS PASSIVOS		4.496.501,61
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	17.1	83.158,46
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	17.2	749.759,81
Outras Obrigações	17.4	3.663.583,34
PROVISÕES		3.026.250,93
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	18.1	1.342.941,68
Provisão para Pagamento a Efetuar	18.2	1.640.009,28
Provisão para Contingências	18.4	43.299,97
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	45.254.219,03
Capital Social		31.429.669,68
Reservas de Sobras		12.336.949,25
Sobras ou Perdas Acumuladas		1.487.600,10
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		318.241.940,34

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO - SICOOB COOPERAC

SICOOB COOPERAC
 CNPJ: 08.071.414/0001-13
 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
 Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.655.041,21	6.680.511,99
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	28	(616.748,65)	(616.748,65)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	28	-	(65.110,14)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	6.108.011,45	8.395.546,39
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	80.005,78	84.990,63
Depreciações e Amortizações	25	127.868,06	256.937,11
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		8.354.177,85	14.736.127,33
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		3.943.223,19	(56.379.812,81)
Títulos e Valores Mobiliários		8.282.724,24	69.163.615,61
Operações de Crédito		(23.389.367,25)	(42.259.241,39)
Outros Ativos Financeiros		(17.627.785,33)	(19.414.223,96)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		78.692,80	57.418,75
Outros Ativos		(440.056,68)	(1.268.368,25)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		(5.603.824,23)	4.048.031,70
Depósitos a Prazo		25.674.921,20	(7.644.051,68)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		481.812,32	495.591,27
Relações Interfinanceiras		1.481.726,26	1.397.939,99
Outros Passivos Financeiros		(31.883,74)	35.546,06
Provisões		630.761,42	1.257.951,05
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		243.922,23	223.267,33
Outros Passivos		(1.897.420,05)	(389.023,17)
FATES - Atos Cooperativos		(637.542,90)	(637.542,90)
Reversão/Realização de Fundos		440.322,99	440.322,99
Imposto de Renda Pago		(58.437,92)	(58.437,92)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(74.033,60)	(36.194.890,00)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	65.110,14
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		616.748,65	616.748,65
Aquisição de Intangível		(18.000,00)	(18.000,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(278.569,88)	(315.627,55)
Aquisição de Investimentos		(1.855.244,96)	(2.022.448,41)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.535.066,19)	(1.674.217,17)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		1.858.372,18	7.350.856,16
Devolução de Capital aos Cooperados		(584.917,57)	(1.097.497,98)
Estorno de Capital		(104,26)	(304,26)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(1.656,12)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		794.659,66	794.659,66
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		2.068.010,01	7.046.057,46
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		458.910,22	(30.823.049,71)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		2.692.796,60	33.974.756,53
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	3.151.706,82	3.151.706,82
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		458.910,22	(30.823.049,71)

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO - SICOOB COOPERAC

SICOOB COOPERAC

CNPJ: 08.071.414/0001-13

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 30/06/2025		30.973.531,32	(1.611.871,65)	10.211.806,25	160.891,95	3.850.861,07	43.585.218,94
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	-	(1.400.004,90)	(1.400.004,90)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		2.016.921,99	(158.549,81)	-	-	-	1.858.372,18
Por Devolução (-)		(584.917,57)	-	-	-	-	(584.917,57)
Estorno de Capital		(104,26)	-	-	-	-	(104,26)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	-	(160.891,95)	160.891,95	-
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	440.322,99	440.322,99
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	2.005.894,61	2.005.894,61
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(807.679,72)	(807.679,72)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		794.659,66	-	-	-	-	794.659,66
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	2.125.143,00	-	(2.125.143,00)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(637.542,90)	(637.542,90)
Saldos em 31/12/2025		33.200.091,14	(1.770.421,46)	12.336.949,25	-	1.487.600,10	45.254.219,03
Saldos em 31/12/2024		25.572.943,63	(1.403.790,05)	9.568.430,32	160.891,95	857.834,57	34.756.310,42
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	-	(1.400.004,90)	(1.400.004,90)
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas		-	-	643.375,93	-	(643.375,93)	-
Distribuição de sobras para associados		212.802,52	-	-	-	(214.458,64)	(1.656,12)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		7.717.487,57	(366.631,41)	-	-	-	7.350.856,16
Por Devolução (-)		(1.097.497,98)	-	-	-	-	(1.097.497,98)
Estorno de Capital		(304,26)	-	-	-	-	(304,26)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	-	(160.891,95)	160.891,95	-
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	440.322,99	440.322,99
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	5.856.755,68	5.856.755,68
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(807.679,72)	(807.679,72)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		794.659,66	-	-	-	-	794.659,66
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	2.125.143,00	-	(2.125.143,00)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(637.542,90)	(637.542,90)
Saldos em 31/12/2025		33.200.091,14	(1.770.421,46)	12.336.949,25	-	1.487.600,10	45.254.219,03

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO - SICOOB COOPERAC

SICOOB COOPERAC
 CNPJ: 08.071.414/0001-13
 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
 Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.005.894,61	5.856.755,68
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		2.005.894,61	5.856.755,68

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO - SICOOB COOPERAC

SICOOB COOPERAC
 CNPJ: 08.071.414/0001-13
 DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
 Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		29.180.439,70	53.829.991,00
Resultado de Operações de Crédito	7.4	17.152.342,78	30.889.641,61
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.7.a	8.630.733,21	15.897.400,22
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.7.b	3.397.363,71	7.042.949,17
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(12.256.527,12)	(22.848.350,22)
Operações de Captação no Mercado	14.2	(12.182.300,86)	(22.759.324,97)
Operações de Empréstimos e Repasses	16.2	(74.226,26)	(89.025,25)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		16.923.912,58	30.981.640,78
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO		(6.108.011,45)	(8.395.546,39)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		10.815.901,13	22.586.094,39
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(8.169.958,70)	(15.868.584,71)
Rendas de Tarifas Bancárias	22	745.653,78	1.516.084,66
Receitas de Prestação de Serviços	23	4.838.202,09	9.351.388,88
Despesas de Pessoal	24	(7.158.422,50)	(13.528.860,53)
Outras Despesas Administrativas	25	(5.649.214,09)	(11.031.314,53)
Despesas Tributárias	26	(109.139,95)	(223.490,52)
Outras Despesas Operacionais	27	(2.534.785,17)	(4.683.542,20)
Outras Receitas Operacionais	28	1.697.747,14	2.731.149,53
PROVISÕES	29	(80.005,78)	(84.990,63)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(80.005,78)	(84.990,63)
RESULTADO OPERACIONAL		2.565.936,65	6.632.519,05
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	89.104,56	47.992,94
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.655.041,21	6.680.511,99
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		66.501,44	(108.108,27)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		46.056,49	(58.437,92)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		20.444,95	(49.670,35)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(715.648,04)	(715.648,04)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.005.894,61	5.856.755,68

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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Conselheiros e Administradores da
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo - Sicoob Cooperac

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo - Sicoob Cooperac** (Cooperativa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo - Sicoob Cooperac** em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis pelas instituições financeiras autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a

administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam

as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto (SP), 31 de março de 2026.

CND CONAUD - AUDITORES INDEPENDENTES S.S.
CRC 2SP022311/O-8

Luiz Cláudio Gaona Granados
Contador CRC 1SP118.402/O-3