

	Notas	31/12/2025
ATIVO		113.504.368,29
DISPONIBILIDADES	5	597.289,84
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		47.018.656,61
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.1	2.274.456,44
Relações Interfinanceiras	6.6	33.978,91
Operações de Crédito	7	49.742.844,54
Outros Créditos	7	1.103.232,07
Outros Ativos Financeiros	9	307.573,29
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8	(6.443.428,64)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		31.179.178,04
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.2	9.325.513,04
Títulos e Valores Mobiliários	6.2	21.853.665,00
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO		29.318.499,40
Títulos e Valores Mobiliários	6.3	29.318.499,40
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	10	109.489,72
OUTROS ATIVOS	11	3.777.228,60
IMOBILIZADO DE USO	12	3.353.576,32
INTANGÍVEL E ÁGIO	13	66.755,31
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(1.916.305,55)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	12	(1.872.452,20)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	13	(43.853,35)
TOTAL DO ATIVO		113.504.368,29
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		113.504.368,29
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		96.183.823,69
DEPÓSITOS	14	93.096.806,33
Depósitos à Vista		34.805.959,40
Depósitos a Prazo		58.290.846,93
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA		54.180,23
Recursos por Emissão de Letras	15.1	54.180,23
OUTROS PASSIVOS		2.250.736,56
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	17.1	16.125,43
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	17.2	229.312,49
Outras Obrigações	17.4	2.005.298,64
PROVISÕES		782.100,57
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	18.1	231.889,67
Provisão para Pagamento a Efetuar	18.2	466.862,19
Provisão para Contingências	18.4	83.348,71
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	17.320.544,60
Capital Social		15.325.265,89
Reservas de Sobras		1.896.896,47
Sobras ou Perdas Acumuladas		98.382,24
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		113.504.368,29

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

SICOOB COOPERASO
CNPJ: 10.175.348/0001-73
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		10.100.966,05	18.738.959,52
Resultado de Operações de Crédito	7.3	6.073.126,26	11.473.676,23
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.7.a	3.336.081,15	6.050.673,00
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.7.b	691.758,64	1.214.610,29
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(4.072.573,76)	(7.156.441,37)
Operações de Captação no Mercado	14.2	(4.072.068,60)	(7.153.931,18)
Operações de Empréstimos e Repasses	16.1	(505,16)	(2.510,19)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.028.392,29	11.582.518,15
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8.3	(2.554.105,79)	(3.771.401,12)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.474.286,50	7.811.117,03
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(2.683.848,16)	(6.568.973,17)
Rendas de Tarifas Bancárias	22	504.683,88	782.222,94
Receitas de Prestação de Serviços	23	1.805.879,54	3.434.445,85
Despesas de Pessoal	24	(2.838.046,18)	(5.700.711,70)
Outras Despesas Administrativas	25	(2.382.057,69)	(4.756.277,32)
Despesas Tributárias	26	(74.531,58)	(122.669,31)
Outras Despesas Operacionais	27	(763.501,45)	(1.640.289,64)
Outras Receitas Operacionais	28	1.063.725,32	1.434.306,01
PROVISÕES	29	(5.085,48)	13.638,77
Provisões/Reversões para Contingências		(6.510,32)	(19.940,08)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		1.424,84	33.578,85
RESULTADO OPERACIONAL		785.352,86	1.255.782,63
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(73.809,41)	(141.422,36)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		711.543,45	1.114.360,27
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		28.469,59	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		14.446,13	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		14.023,46	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(40.000,00)	(113.605,08)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		700.013,04	1.000.755,19

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO ADMINISTRATIVA DE SOROCABA - SICOOB COOPERASO

SICOOB COOPERASO

CNPJ: 10.175.348/0001-73

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		16.004.420,59	(1.124.399,24)	1.372.648,76	351.478,08	300.742,15	16.904.890,34
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	-	(546.921,69)	(546.921,69)
Outros Eventos/Reservas		-	-	94.063,83	-	-	94.063,83
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		741.381,45	(137.333,20)	-	-	-	604.048,25
Por Devolução (-)		(549.214,24)	-	-	-	-	(549.214,24)
Estorno de Capital		(28,64)	-	-	-	-	(28,64)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	146.241,26	146.241,26
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	700.013,04	700.013,04
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(403.310,27)	(403.310,27)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		390.439,17	-	-	-	-	390.439,17
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	78.705,80	-	(78.705,80)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(19.676,45)	(19.676,45)
Saldos em 31/12/2025		16.586.998,33	(1.261.732,44)	1.545.418,39	351.478,08	98.382,24	17.320.544,60
Saldos em 31/12/2024		15.475.531,50	(981.048,38)	1.219.465,96	351.478,08	153.182,80	16.218.609,96
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	-	(546.921,69)	(546.921,69)
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas		-	-	153.182,80	-	(153.182,80)	-
Outros Eventos/Reservas		-	-	94.063,83	-	-	94.063,83
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		1.526.050,65	(280.684,06)	-	-	-	1.245.366,59
Por Devolução (-)		(804.727,26)	-	-	-	-	(804.727,26)
Estorno de Capital		(295,73)	-	-	-	-	(295,73)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	146.241,26	146.241,26
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	1.000.755,19	1.000.755,19
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(403.310,27)	(403.310,27)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		390.439,17	-	-	-	-	390.439,17
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	78.705,80	-	(78.705,80)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(19.676,45)	(19.676,45)
Saldos em 31/12/2025		16.586.998,33	(1.261.732,44)	1.545.418,39	351.478,08	98.382,24	17.320.544,60

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

SICOOB COOPERASO
CNPJ: 10.175.348/0001-73
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		711.543,45	1.114.360,27
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	28	(525.708,08)	(525.708,08)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	28	(9.171,20)	(89.079,15)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	2.554.105,79	3.771.401,12
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	(1.424,84)	(33.578,85)
Provisões/Reversões Não Operacionais	30	-	63.385,01
Provisões/Reversões para Contingências	29	6.510,32	19.940,08
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(6.305,08)	(11.665,24)
Depreciações e Amortizações	25	179.522,33	374.549,44
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		2.909.072,69	4.683.604,60
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(2.919.258,49)	(3.442.110,14)
Títulos e Valores Mobiliários		(4.630.466,21)	(5.907.683,53)
Operações de Crédito		(1.553.326,99)	(9.233.711,33)
Outros Ativos Financeiros		(804.392,16)	(283.756,81)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(29.221,82)	423.394,79
Outros Ativos		565.495,64	315.682,93
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		1.481.726,15	1.402.019,63
Depósitos a Prazo		6.105.142,48	12.818.845,29
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(35.772,21)	(742.095,98)
Relações Interfinanceiras		(70.550,40)	(68.545,37)
Outros Passivos Financeiros		20.539,75	44.999,38
Provisões		147.205,57	265.522,43
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		65.089,61	37.670,67
Outros Passivos		(1.522.564,83)	(922.355,19)
FATES - Atos Cooperativos		(19.676,45)	(19.676,45)
Reversão/Realização de Fundos		146.241,26	146.241,26
Imposto de Renda Pago		-	(315.207,87)
Contribuição Social Pago		-	(203.449,94)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(144.716,41)	(1.000.611,63)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		9.171,20	89.079,15
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		525.708,08	525.708,08
Aquisição de Imobilizado de Uso		(33.500,55)	(165.365,57)
Aquisição de Investimentos		(826.412,54)	(889.849,07)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(325.033,81)	(440.427,41)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		604.048,25	1.245.366,59
Devolução de Capital aos Cooperados		(549.214,24)	(804.727,26)
Estorno de Capital		(28,64)	(295,73)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		390.439,17	390.439,17
Outros Eventos/Reservas		94.063,83	94.063,83
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		539.308,37	924.846,60
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		69.558,15	(516.192,44)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		561.710,60	1.147.461,19
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	631.268,75	631.268,75
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		69.558,15	(516.192,44)

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

SICOOB COOPERASO
CNPJ: 10.175.348/0001-73
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		700.013,04	1.000.755,19
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		700.013,04	1.000.755,19

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