

**COOPERATIVA DE CREDITO CREDICOCAPEC**

**SICOOB CREDICOCAPEC**

**CNPJ: 67.096.909/0001-66**

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**Em Reais**

	<b>31/10/2025</b>
<b>ATIVO</b>	<b>1.583.132.018,26</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.624.858,64</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.509.246.670,55</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	50.328.293,84
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	574.510.775,66
Operações de Crédito	525.045.181,65
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	378.031.361,99
Outros Ativos Financeiros	2.356.409,86
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(21.025.352,45)</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>28.250.935,47</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	28.250.935,47
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>32.465.942,34</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	32.465.942,34
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>416.475,78</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>4.322.402,70</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>12.383.845,60</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>552.240,42</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(6.131.353,24)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(5.611.943,09)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(519.410,15)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.583.132.018,26</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.583.132.018,26</b>
<b>PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.285.799.773,01</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>768.492.093,87</b>
Depósitos à Vista	177.336.750,04
Depósitos a Prazo	591.155.343,83
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>312.158.232,09</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	312.158.232,09
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>184.214.548,13</b>
Repases Interfinanceiros	184.214.548,13
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>9.182.405,31</b>
Obrigações por Empréstimos e Repases	151.260,82
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	215.809,88
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.301.577,25
Outras Obrigações	7.513.757,36
<b>PROVISÕES</b>	<b>11.752.493,61</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	938.415,86
Provisão para Pagamento a Efetuar	9.365.768,00
Provisão para Contingências	1.448.309,75
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>297.332.245,25</b>
CAPITAL SOCIAL	35.087.089,24
RESERVAS DE SOBRAS	204.967.896,68
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	34.686.907,87
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	22.590.351,46
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.583.132.018,26</b>

**COOPERATIVA DE CREDITO CREDICOCAPEC**  
**SICOOB CREDICOCAPEC**  
**CNPJ: 67.096.909/0001-66**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS**  
**Em Reais**

	<b>31/10/2025</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>22.111.231,43</b>
Operações de Crédito	14.179.814,93
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	680.026,51
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	484.417,61
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.766.972,38
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(12.887.565,43)</b>
Operações de Captação no Mercado	(11.357.400,08)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.530.165,35)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>9.223.666,00</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>971.179,52</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>10.194.845,52</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.493.022,16)</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	168.250,94
Receitas de Prestação de Serviços	1.125.495,64
Despesas de Pessoal	(2.186.849,84)
Outras Despesas Administrativas	(1.359.034,24)
Despesas Tributárias	(19.725,67)
Outras Despesas Operacionais	(831.749,45)
Outras Receitas Operacionais	610.590,46
<b>PROVISÕES</b>	<b>(85.522,34)</b>
Provisões/Reversões para Contingências	17.608,76
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(103.131,10)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>7.616.301,02</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>36.885,97</b>
Rendas de Aluguel	19.759,83
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.653.186,99</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(26.945,10)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(17.008,19)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(9.936,91)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>7.626.241,89</b>
<b>JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL</b>	<b>(492.346,02)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO</b>	<b>7.133.895,87</b>