

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS CORRETORES DE SEGUROS DO ESTADO DE SÃO PAULO

SICOOB CREDICOR/SP
 CNPJ: 08.030.602/0001-01
 BALANÇO PATRIMONIAL
 Em Reais

	Notas	31/12/2025
ATIVO		141.527.874,74
DISPONIBILIDADES	5	50.655,50
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		6.034.292,42
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.1	1.391.818,45
Relações Interfinanceiras	6.6	4.845,63
Operações de Crédito	7	5.312.304,63
Outros Créditos	7	50.739,37
Outros Ativos Financeiros	9	200.810,81
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8	(926.226,47)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		99.468.425,61
Títulos e Valores Mobiliários	6.2	99.468.425,61
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO		35.732.452,35
Títulos e Valores Mobiliários	6.3	35.732.452,35
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	10	11.784,96
OUTROS ATIVOS	11	92.940,22
IMOBILIZADO DE USO	12	828.155,58
INTANGÍVEL E ÁGIO	13	24.000,00
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES		(714.831,90)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	12	(707.721,90)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	13	(7.110,00)
TOTAL DO ATIVO		141.527.874,74
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		141.527.874,74
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		124.352.388,32
DEPÓSITOS	14	123.091.808,63
Depósitos à Vista		22.238.358,42
Depósitos Sob Aviso		4.683,15
Depósitos a Prazo		100.848.767,06
OUTROS PASSIVOS		935.482,40
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	15.1	3.671,39
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	15.2	214.550,65
Outras Obrigações	15.4	717.260,36
PROVISÕES		325.097,29
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	16.1	163.125,47
Provisão para Pagamento a Efetuar	16.2	160.204,38
Provisão para Contingências	16.4	1.767,44
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17	17.175.486,42
Capital Social		12.188.046,21
Reservas de Sobras		2.172.556,61
Sobras ou Perdas Acumuladas		2.814.883,60
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		141.527.874,74

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



COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS CORRETORES DE SEGUROS DO ESTADO DE SÃO PAULO

SICOOB CREDICOR/SP
CNPJ: 08.030.602/0001-01
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.697.129,07	4.633.720,53
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(340.410,58)	(340.410,58)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8,3	171.143,31	315.327,19
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	27	8.693,75	2.057,55
Provisões/Reversões para Contingências	27	1.767,44	1.767,44
Depreciações e Amortizações	23	77.804,20	148.737,77
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		2.616.127,19	4.761.199,90
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(1.391.818,45)	(1.391.818,45)
Títulos e Valores Mobiliários		(6.780.880,08)	(22.181.788,27)
Operações de Crédito		646.237,91	1.933.554,81
Outros Ativos Financeiros		(210.996,26)	(227.773,18)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(344,84)	(4.842,65)
Outros Ativos		(49.099,65)	(65.651,07)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		2.133.793,06	1.519.890,27
Depósitos sob Aviso		318,03	575,91
Depósitos a Prazo		3.322.911,73	18.055.557,90
Outros Passivos Financeiros		(114.739,68)	5.302,05
Provisões		117.640,37	161.067,92
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		117.248,49	152.114,09
Outros Passivos		(2.023.536,75)	(1.876.892,82)
FATES - Atos Cooperativos		(142.181,86)	(142.181,86)
FATES - Atos Não Cooperativos		(15.369,21)	(15.369,21)
Reversão/Realização de Fundos		421.620,35	421.620,35
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(1.353.069,65)	1.104.565,69
Atividades de Investimentos			
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		340.410,58	340.410,58
Aquisição de Intangível		(18.000,00)	(18.000,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(4.739,46)	(32.008,96)
Aquisição de Investimentos		(754.361,19)	(798.534,25)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(436.690,07)	(508.132,63)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		460.293,70	850.825,60
Devolução de Capital aos Cooperados		(270.164,40)	(745.851,92)
Estorno de Capital		-	(1.044,26)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(2.234.618,52)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.490.248,69	1.490.248,69
Outros Eventos/Reservas		11.613,05	11.613,05
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.691.991,04	(628.827,36)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(97.768,68)	(32.394,30)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		153.269,81	87.895,43
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		55.501,13	55.501,13
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(97.768,68)	(32.394,30)

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS CORRETORES DE SEGUROS DO ESTADO DE SÃO PAULO
SICOOB CREDICOR/SP
CNPJ: 08.030.602/0001-01
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		10,971,417,22	(463,749,00)	1,734,397,97	118,353,45	1,889,002,51	14,249,422,15
Adoção inicial Resolução CMN 4,966/21		-	-	-	-	(131,747,32)	(131,747,32)
Outros Eventos/Reservas		-	-	11,613,05	-	-	11,613,05
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		471.754,70	(11.461,00)	-	-	-	460.293,70
Por Devolução (-)		(270.164,40)	-	-	-	-	(270.164,40)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	-	(118,353,45)	118,353,45	-
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	421,620,35	421,620,35
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	2,619,370,24	2,619,370,24
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(1,517,618,97)	(1,517,618,97)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1,490,248,69	-	-	-	-	1,490,248,69
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	284.363,73	-	(284.363,73)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	142.181,86	(142.181,86)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(142.181,86)	(142.181,86)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	-	(15,369,21)	(15,369,21)
Saldos em 31/12/2025		12,663,256,21	(475,210,00)	2,030,374,75	142,181,86	2,814,883,60	17,175,486,42
Saldos em 31/12/2024		11,016,404,16	(436,633,05)	1,734,397,97	118,353,45	2,248,715,51	14,681,238,04
Adoção inicial Resolução CMN 4,966/21		-	-	-	-	(131,747,32)	(131,747,32)
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Distribuição de sobras para associados		14.096,99	-	-	-	(2,248,715,51)	(2,234,618,52)
Outros Eventos/Reservas		-	-	11,613,05	-	-	11,613,05
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		889.402,55	(38.576,95)	-	-	-	850.825,60
Por Devolução (-)		(745.851,92)	-	-	-	-	(745.851,92)
Estorno de Capital		(1.044,26)	-	-	-	-	(1.044,26)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	-	(118,353,45)	118,353,45	-
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	421,620,35	421,620,35
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	4,508,372,75	4,508,372,75
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(1,517,618,97)	(1,517,618,97)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1,490,248,69	-	-	-	-	1,490,248,69
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	284.363,73	-	(284.363,73)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	142.181,86	(142.181,86)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(142.181,86)	(142.181,86)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	-	(15,369,21)	(15,369,21)
Saldos em 31/12/2025		12,663,256,21	(475,210,00)	2,030,374,75	142,181,86	2,814,883,60	17,175,486,42

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS CORRETORES DE SEGUROS DO ESTADO DE SÃO PAULO

SICOOB CREDICOR/SP
 CNPJ: 08.030.602/0001-01
 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		2.619.370,24	4.508.372,75
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		2.619.370,24	4.508.372,75

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS CORRETORES DE SEGUROS DO ESTADO DE SÃO PAULO


SICOOB CREDICOR/SP
 CNPJ: 08.030.602/0001-01
 DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
 Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		10.948.641,25	19.994.786,89
Resultado de Operações de Crédito	7,3	1.452.554,74	2.928.026,03
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6,7	9.473.077,06	17.043.751,41
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6,7	23.009,45	23.009,45
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	19	(7.052.851,68)	(12.651.117,37)
Operações de Captação no Mercado		(7.052.851,68)	(12.651.117,37)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.895.789,57	7.343.669,52
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8,3	(171.143,31)	(315.327,19)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.724.646,26	7.028.342,33
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(1.015.025,18)	(2.388.765,99)
Rendas de Tarifas Bancárias	20	50.902,85	98.815,52
Receitas de Prestação de Serviços	21	383.300,44	884.329,16
Despesas de Pessoal	22	(886.413,75)	(1.707.921,71)
Outras Despesas Administrativas	23	(802.064,31)	(1.652.948,99)
Despesas Tributárias	24	(10.286,76)	(21.361,67)
Outras Despesas Operacionais	25	(373.507,06)	(823.692,34)
Outras Receitas Operacionais	26	623.043,41	834.014,04
PROVISÕES	27	(10.461,19)	(3.824,99)
Provisões/Reversões para Contingências		(1.767,44)	(1.767,44)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(8.693,75)	(2.057,55)
RESULTADO OPERACIONAL		2.699.159,89	4.635.751,35
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	28	(2.030,82)	(2.030,82)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.697.129,07	4.633.720,53
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		30.515,08	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		15.257,54	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		15.257,54	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(108.273,91)	(125.347,78)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		2.619.370,24	4.508.372,75

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

Luiz Ioels
 Diretor Presidente

Nelson Azevedo Cardoso
 Diretor Administrativo

Documento assinado digitalmente
 **FELIPE SAMBATTI CREMA**
 Data: 27/03/2026 14:08:10-0300
 Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Felipe Sambatti Crema
 Diretor Operacional

ASSINADO DIGITALMENTE
WILLIANE FERNANDA BARROSO
 A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
<https://serpro.gov.br/assinador-digital>


Williane Fernanda Barroso
 Contadora – CRC/MG 092.906-O