

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO NOS ESTADOS DE ALAGOAS, SERGIPE E BAHIA - SICOOB LESTE

SICOOB LESTE

CNPJ: 02.493.000/0001-04

BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	Notas	31/12/2025
ATIVO		403.948.554,79
DISPONIBILIDADES	5	11.565.524,16
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		364.040.360,74
Relações Interfinanceiras	6.5	108.178.316,25
Operações de Crédito	7	250.973.667,02
Outros Créditos	7	13.454.805,84
Outros Ativos Financeiros	9	1.923.761,93
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8	(10.490.190,30)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		9.001.389,37
Títulos e Valores Mobiliários	6.1	9.001.389,37
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO		7.934.670,25
Títulos e Valores Mobiliários	6.2	7.934.670,25
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	10	43.579,97
OUTROS ATIVOS	11	1.500.289,61
IMOBILIZADO DE USO	12	17.013.303,14
INTANGÍVEL E ÁGIO	13	226.351,25
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES		(7.376.913,70)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	12	(7.240.663,36)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	13	(136.250,34)
TOTAL DO ATIVO		403.948.554,79
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		403.948.554,79
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		328.796.762,88
DEPÓSITOS	14	306.780.323,68
Depósitos à Vista		91.111.355,25
Depósito de Poupança		5.918.823,83
Depósitos Sob Aviso		799.288,09
Depósitos a Prazo		208.950.856,51
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA		743.175,66
Recursos por Emissão de Letras	15.1	743.175,66
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		6.223.585,49
Repasses Interfinanceiros	16.1	6.223.585,49
OUTROS PASSIVOS		8.754.914,33
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	17.1	119.683,94
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	17.2	672.015,78
Outras Obrigações	17.4	7.963.214,61
PROVISÕES		6.294.763,72
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	18.1	446.984,24
Provisão para Pagamento a Efetuar	18.2	1.910.095,30
Provisão para Contingências	18.4	3.937.684,18
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	75.151.791,91
Capital Social		51.024.640,61
Reservas de Sobras		22.801.155,72
Sobras ou Perdas Acumuladas		1.325.995,58
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		403.948.554,79

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

Importante: As demonstrações financeiras ainda estão em processo de auditoria externa.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO NOS ESTADOS DE ALAGOAS, SERGIPE E BAHIA - SICOOB LESTE

SICOOB LESTE

CNPJ: 02.493.000/0001-04

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		33.462.099,81	60.617.669,30
Resultado de Operações de Crédito	7.4	25.475.425,19	45.839.860,47
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.6.a	640.619,69	1.175.921,14
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.6.b	25.457,81	25.457,81
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.a	7.320.597,12	13.576.429,88
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(13.786.499,20)	(23.716.245,28)
Operações de Captação no Mercado	14.2	(13.543.837,79)	(23.207.527,01)
Operações de Empréstimos e Repasses	16.2	(242.661,41)	(508.718,27)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		19.675.600,61	36.901.424,02
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8.3	(1.697.902,19)	(3.562.058,44)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		17.977.698,42	33.339.365,58
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(10.749.520,85)	(21.841.563,13)
Rendas de Tarifas Bancárias	22	898.158,64	1.831.878,18
Receitas de Prestação de Serviços	23	4.421.571,82	8.599.514,23
Despesas de Pessoal	24	(7.973.946,63)	(15.643.310,53)
Outras Despesas Administrativas	25	(7.898.962,96)	(15.367.504,32)
Despesas Tributárias	26	(312.113,37)	(588.966,95)
Outras Despesas Operacionais	27	(1.646.738,17)	(3.011.294,12)
Outras Receitas Operacionais	28	1.762.509,82	2.338.120,38
PROVISÕES	29	(321.707,08)	(482.349,09)
Provisões/Reversões para Contingências		(249.058,80)	(461.936,69)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(72.648,28)	(20.412,40)
RESULTADO OPERACIONAL		6.906.470,49	11.015.453,36
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	15.352,28	12.489,39
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		6.921.822,77	11.027.942,75
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(93.766,46)	(208.227,66)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(55.973,71)	(122.324,79)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(37.792,75)	(85.902,87)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		6.828.056,31	10.819.715,09

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

Importante: As demonstrações financeiras ainda estão em processo de auditoria externa.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO NOS ESTADOS DE ALAGOAS, SERGIPE E BAHIA - SICOOB LESTE

SICOOB LESTE

CNPJ: 02.493.000/0001-04

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		6.921.822,77	11.027.942,75
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(986.339,75)	(986.339,75)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	1.697.902,19	3.562.058,44
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	72.648,28	20.412,40
Provisões/Reversões para Contingências	29	249.058,80	461.936,69
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(10.620,08)	(13.863,41)
Depreciações e Amortizações	25	694.436,72	1.401.933,69
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		8.638.908,93	15.474.080,81
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Títulos e Valores Mobiliários		(53.677,84)	(1.153.208,23)
Relações Interfinanceiras		(5.918.823,83)	(5.918.823,83)
Operações de Crédito		(44.929.386,28)	(79.802.363,51)
Outros Ativos Financeiros		(5.670.633,18)	(11.852.592,90)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(33.031,06)	(33.984,54)
Outros Ativos		390.643,12	(327.721,51)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		11.642.840,51	(1.621.599,16)
Depósitos sob Aviso		55.265,93	99.121,42
Depósitos a Prazo		45.521.504,54	62.855.580,30
Outros Depósitos		5.918.823,83	5.918.823,83
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		614.696,25	577.542,90
Relações Interfinanceiras		(197.263,40)	36.646,06
Outros Passivos Financeiros		119.977,26	134.731,11
Provisões		393.187,23	921.586,25
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		280.220,70	275.393,05
Outros Passivos		(7.808.992,05)	(3.948.011,90)
FATES - Atos Cooperativos		(530.398,24)	(530.398,24)
Reversão/Realização de Fundos		376.072,36	376.072,36
Imposto de Renda Pago		(89.980,63)	(122.324,79)
Contribuição Social Pago		(65.637,81)	(85.902,87)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		8.654.316,34	(18.727.353,39)
Atividades de Investimentos			
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		986.339,75	986.339,75
Aquisição de Intangível		(8.064,20)	(32.401,57)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2.646.239,27)	(4.770.780,73)
Aquisição de Investimentos		(1.046.339,75)	(1.106.339,75)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(2.714.303,47)	(4.923.182,30)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		3.557.576,10	7.049.861,22
Devolução de Capital aos Cooperados		(2.203.027,81)	(3.923.524,22)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(1.001.360,55)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3673366,83	3.673.366,83
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		5.027.915,12	5.798.343,28
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		10.967.927,99	(17.852.192,41)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		102.857.088,59	131.677.208,99
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	113.825.016,58	113.825.016,58
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		10.967.927,99	(17.852.192,41)

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

Importante: As demonstrações financeiras ainda estão em processo de auditoria externa.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO NOS ESTADOS DE ALAGOAS, SERGIPE E BAHIA - SICOOB LESTE

SICOOB LESTE

CNPJ: 02.493.000/0001-04

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais								
	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS	RESERVAS PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 30/06/2025		46.657.336,37	(660.610,88)	17.890.675,70	1.197.265,49	649.176,21	3.214.926,36	68.948.769,25
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	-	-	(2.431.532,14)	(2.431.532,14)
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização		3.293.488,65	264.087,45	-	-	-	-	3.557.576,10
Por Devolução (-)		(2.203.027,81)	-	-	-	-	-	(2.203.027,81)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	-	(348.824,42)	(34.725,81)	383.550,23	-
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	-	376.072,36	376.072,36
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	-	6.828.056,31	6.828.056,31
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:								
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	(3.067.090,75)	(3.067.090,75)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3.673.366,83	-	-	-	-	-	3.673.366,83
Destinações das Sobras do Período:								
Fundo de Reserva		-	-	2.651.991,19	-	-	(2.651.991,19)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	530.398,24	265.199,12	(795.597,36)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	-	(530.398,24)	(530.398,24)
Saldos em 31/12/2025		51.421.164,04	(396.523,43)	20.542.666,89	1.378.839,31	879.649,52	1.325.995,58	75.151.791,91
Saldos em 31/12/2024		44.548.796,93	(648.501,38)	17.890.675,70	1.197.265,49	649.176,21	1.326.001,78	64.963.414,73
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	-	-	(2.431.532,14)	(2.431.532,14)
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Distribuição de sobras para associados		324.641,23	-	-	-	-	(1.326.001,78)	(1.001.360,55)
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização		6.797.883,27	251.977,95	-	-	-	-	7.049.861,22
Por Devolução (-)		(3.923.524,22)	-	-	-	-	-	(3.923.524,22)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	-	(348.824,42)	(34.725,81)	383.550,23	-
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	-	376.072,36	376.072,36
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	-	10.819.715,09	10.819.715,09
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:								
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	(3.843.823,17)	(3.843.823,17)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3.673.366,83	-	-	-	-	-	3.673.366,83
Destinações das Sobras do Período:								
Fundo de Reserva		-	-	2.651.991,19	-	-	(2.651.991,19)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	530.398,24	265.199,12	(795.597,36)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	-	(530.398,24)	(530.398,24)
Saldos em 31/12/2025		51.421.164,04	(396.523,43)	20.542.666,89	1.378.839,31	879.649,52	1.325.995,58	75.151.791,91

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

Importante: As demonstrações financeiras ainda estão em processo de auditoria externa.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO NOS ESTADOS DE ALAGOAS, SERGIPE E BAHIA - SICOOB LESTE

SICOOB LESTE

CNPJ: 02.493.000/0001-04

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		6.828.056,31	10.819.715,09
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		6.828.056,31	10.819.715,09

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

Importante: As demonstrações financeiras ainda estão em processo de auditoria externa.