

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB PAULISTA

**SICOOB PAULISTA**  
**CNPJ: 10.262.276/0001-00**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**Em Reais**

		Notas	30/06/2025
<b>ATIVO</b>			<b>1.064.698.460,69</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>		5	<b>7.359.543,51</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>			<b>1.017.949.996,57</b>
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas		5	393.236.464,13
Operações de Crédito		6.7	654.694.133,12
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas		6.7	24.153.202,60
Outros Ativos Financeiros		7	2.479.310,76
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>		6.7	<b>(56.613.114,04)</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>			<b>5.680.044,39</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas		6.1	5.680.044,39
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>			<b>14.427.067,64</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas		6.2	14.427.067,64
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>		8	<b>2.188.160,42</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>		9	<b>11.067.708,70</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>		10	<b>15.827.259,74</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>		11	<b>369.143,84</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>			<b>(10.170.464,12)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso		10	(9.883.269,18)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis		11	(287.194,94)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>			<b>1.064.698.460,69</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			<b>1.064.698.460,69</b>
<b>PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>			<b>951.070.794,89</b>
<b>DEPÓSITOS</b>		12.1	<b>870.412.965,70</b>
Depósitos à Vista			175.114.212,84
Depósitos a Prazo			695.298.752,86
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>			<b>26.176.541,03</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares		13.1	26.176.541,03
<b>RELACIONES INTERFINANCEIRAS</b>			<b>22.355.335,64</b>
Repasses Interfinanceiros		14.1	22.355.335,64
<b>OUTROS PASSIVOS</b>			<b>23.051.239,92</b>
Outros Pasivos Financeiros		15.2	1.876,00
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		15.3	226.804,29
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas		15.4	2.666.032,43
Outras Obrigações		15.6	20.156.527,20
<b>PROVISÕES</b>			<b>9.074.712,60</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros		16.1	1.126.285,56
Provisão para Pagamento a Efetuar		16.2	6.827.198,26
Provisão para Contingências		16.4	1.121.228,78
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		17	<b>113.627.665,80</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>			100.965.090,99
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>			8.944.043,90
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>			3.718.530,91
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			<b>1.064.698.460,69</b>

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

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB PAULISTA

SICOOB PAULISTA  
 CNPJ: 10.262.276/0001-00  
**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS**  
 Em Reais

		Notas	30/06/2025
<b>RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>			<b>97.038.966,33</b>
Operações de Crédito		18.1	73.794.752,79
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		18.2	673.072,80
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		5.a	22.571.140,74
<b>DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>			<b>(49.290.814,53)</b>
Operações de Captação no Mercado		12.3	(47.723.660,73)
Operações de Empréstimos e Repasses		14.2	(1.567.153,80)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>			<b>47.748.151,80</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	20		<b>(4.013.593,12)</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>			<b>43.734.558,68</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>			<b>(24.522.190,14)</b>
Rendas de Tarifas Bancárias		21	3.263.537,20
Receitas de Prestação de Serviços		22	13.677.302,08
Despesas de Pessoal		23	(20.796.167,32)
Outros Despesas Administrativas		24	(17.423.430,37)
Despesas Tributárias		25	(459.986,71)
Outros Despesas Operacionais		26	(5.441.524,80)
Outras Receitas Operacionais		27	2.658.079,78
<b>PROVISÕES</b>	28		<b>(561.942,30)</b>
Provisões/Reversões para Contingências			(622.046,80)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas			60.104,50
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>			<b>18.650.426,24</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	29		<b>(149.786,06)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>			<b>18.500.640,18</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>			<b>(1.061.829,26)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados			(658.775,53)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados			(403.053,73)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>			<b>(2.591.841,00)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>			<b>14.846.969,92</b>

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

	Notas	30/06/2025
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>14.846.969,92</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		<b>-</b>
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>14.846.969,92</b>

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

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB PAULISTA**

**SICOOB PAULISTA**

**CNPJ: 10.262.276/0001-00**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**Em Reais**

	<b>Notas</b>	<b>CAPITAL SUBSCRITO</b>	<b>CAPITAL A REALIZAR</b>	<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>TOTAIS</b>
<b>Saldos em 31/12/2024</b>		<b>103.120.638,93</b>	<b>(6.790.820,12)</b>	<b>7.017.919,67</b>	<b>1.880.352,19</b>	<b>105.228.090,67</b>
<b>Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21</b>		-	-	-	<b>(9.895.853,23)</b>	<b>(9.895.853,23)</b>
<b>Destinações das Sobras do Exercício Anterior:</b>						
Constituição de Reservas		-	-	1.880.352,19	(1.880.352,19)	-
<b>Outros Eventos/Reservas</b>		-	-	<b>45.772,04</b>	-	<b>45.772,04</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>						
Por Subscrição/Realização		7.905.966,40	(1.140.615,46)	-	-	6.765.350,94
Por Devolução ( - )		(2.033.231,15)	-	-	-	(2.033.231,15)
Estorno de Capital		(96.847,61)	-	-	-	(96.847,61)
<b>Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital</b>		-	-	-	<b>14.846.969,92</b>	<b>14.846.969,92</b>
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(1.232.585,78)	(1.232.585,78)
<b>Saldos em 30/06/2025</b>		<b>108.896.526,57</b>	<b>(7.931.435,58)</b>	<b>8.944.043,90</b>	<b>3.718.530,91</b>	<b>113.627.665,80</b>

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

	Notas	30/06/2025
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>18.500.640,18</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(312.735,15)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		4.013.593,12
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	28	(60.104,50)
Provisões/Reversões para Contingências	28	622.046,80
Atualização de Depósitos em Garantia	27	(40.896,46)
Depreciações e Amortizações	24	730.636,68
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>23.453.180,67</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		8.302.258,65
Operações de Crédito		(19.512.359,83)
Outros Ativos Financeiros		(10.996.247,19)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(248.730,00)
Outros Ativos		(611.923,28)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>		
Depósitos à Vista		(9.882.780,73)
Depósitos a Prazo		42.981.866,87
Outros Depósitos		(310.000,00)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		8.444.452,51
Relações Interfinanceiras		(18.552.088,42)
Outros Passivos Financeiros		7.336,90
Provisões		1.162.465,87
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(203.647,70)
Outros Passivos		8.054.944,19
Contribuição Social Pago		(948,46)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>32.087.780,05</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>		
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		230.084,31
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		82.650,84
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.027.035,82)
Aquisição de Investimentos		(2.671.459,32)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(3.385.759,99)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>		
Aumento por novos aportes de Capital		6.765.350,94
Devolução de Capital aos Cooperados		(2.033.231,15)
Estorno de Capital		(96.847,61)
Outros Eventos/Reservas		45.772,04
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>4.681.044,22</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>33.383.064,28</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Ínicio do Período		367.212.943,36
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	400.596.007,64
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>33.383.064,28</b>

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