

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
ATIVO		1.064.698.460,69
DISPONIBILIDADES	5	7.359.543,51
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		1.017.949.996,57
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	6.7	(56.613.114,04)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		5.680.044,39
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	6.1	5.680.044,39
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO		14.427.067,64
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	6.2	14.427.067,64
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	8	2.188.160,42
OUTROS ATIVOS	9	11.067.708,70
IMOBILIZADO DE USO	10	15.827.259,74
INTANGÍVEL E ÁGIO	11	369.143,84
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(10.170.464,12)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	10	(9.883.269,18)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	11	(287.194,94)
TOTAL DO ATIVO		1.064.698.460,69
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.064.698.460,69
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		951.070.794,89
DEPÓSITOS	12.1	870.412.965,70
Depósitos à Vista		175.114.212,84
Depósitos a Prazo		695.298.752,86
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS		26.176.541,03
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	13.1	26.176.541,03
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		22.355.335,64
Repasses Interfinanceiros	14.1	22.355.335,64
OUTROS PASSIVOS		23.051.239,92
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
PROVISÕES		9.074.712,60
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
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17	113.627.665,80
CAPITAL SOCIAL		100.965.090,99
RESERVAS DE SOBRAS		8.944.043,90
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		3.718.530,91
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.064.698.460,69

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

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

	Notas	30/06/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		97.038.966,33
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
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(49.290.814,53)
Operações de Captação no Mercado	12.3	(47.723.660,73)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.2	(1.567.153,80)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		47.748.151,80
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	20	(4.013.593,12)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		43.734.558,68
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(24.522.190,14)
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
PROVISÕES	28	(561.942,30)
Provisões/Reversões para Contingências		(622.046,80)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		60.104,50
RESULTADO OPERACIONAL		18.650.426,24
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	29	(149.786,06)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		18.500.640,18
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(1.061.829,26)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(658.775,53)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(403.053,73)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(2.591.841,00)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		14.846.969,92

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 DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

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

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

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

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

SICOOB PAULISTA
CNPJ: 10.262.276/0001-00
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	30/06/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		
		18.500.640,18
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
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		23.453.180,67
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais		
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)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais		
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		32.087.780,05
Atividades de Investimentos		
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)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(3.385.759,99)
Atividades de Financiamentos		
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
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		4.681.044,22
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		33.383.064,28
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa		
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		367.212.943,36
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	400.596.007,64
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		33.383.064,28

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