



SICOOB COCRED COOPERATIVA DE CRÉDITO
CNPJ. 71.328.769/0001-81

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EXERCÍCIO - D.R.E. (Jan. a Dez.)
2025

"Valores em Reais"

CÓDIGO DISCRIMINAÇÃO	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	122.009.802,29	119.182.650,44	116.467.893,77	127.881.453,15	127.471.489,15	124.061.071,26	131.061.775,64	135.534.479,56	142.126.415,51	142.281.766,73	116.214.510,61	-	1.404.293.308,11
Operações de Crédito	118.037.202,61	115.220.257,96	113.199.191,71	124.435.010,20	126.015.717,99	122.658.745,37	129.421.185,05	134.065.205,33	140.541.482,57	140.640.543,11	115.138.857,25	-	1.379.373.399,15
Operações de Arrendamento Mercantil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de Operações com Tít.e Val.Mobiliários	3.972.599,68	3.962.392,48	3.268.702,06	3.446.442,95	1.455.771,16	1.402.325,89	1.640.590,59	1.469.274,23	1.584.932,94	1.641.223,62	1.075.653,36	-	24.919.908,96
2 DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(117.851.310,83)	(155.275.032,80)	(133.005.667,74)	(149.435.713,12)	(158.101.026,97)	(140.305.600,19)	(171.199.046,32)	(156.237.633,17)	(155.236.565,02)	(178.858.983,96)	(158.935.544,02)	-	(1.674.442.124,14)
Operações de Captação no Mercado	(99.022.684,99)	(98.004.221,19)	(95.623.143,04)	(105.698.486,92)	(114.998.224,18)	(112.021.770,10)	(131.465.492,59)	(122.314.636,12)	(129.905.120,19)	(139.577.879,62)	(120.066.794,08)	-	(1.268.698.453,02)
Operações de Empréstimos e Repasses	(6.975.314,93)	(6.052.908,49)	(7.353.941,87)	(6.928.402,92)	(7.367.199,13)	(7.363.015,98)	(8.068.516,58)	(8.994.835,71)	(7.930.311,71)	(7.940.084,41)	(6.823.761,41)	-	(81.798.293,14)
Operações de Arrendamento Mercantil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(11.853.310,91)	(51.217.903,12)	(30.028.582,83)	(36.808.823,28)	(35.735.603,66)	(20.920.814,11)	(31.665.037,15)	(24.928.161,34)	(17.401.133,12)	(31.341.019,93)	(32.044.988,53)	-	(323.945.377,98)
3 RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1 + 2)	4.158.491,46	(36.092.382,36)	(16.537.773,97)	(21.554.259,97)	(30.629.537,82)	(16.244.528,93)	(40.137.270,68)	(20.703.153,61)	(13.110.149,51)	(36.577.217,23)	(42.721.033,41)	-	(270.148.816,03)
4 OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS	24.142.156,82	27.663.888,66	13.720.048,08	44.610.703,96	29.255.500,61	34.376.040,43	40.747.707,72	36.160.959,04	39.554.851,73	46.996.509,88	39.650.135,24	-	376.878.502,17
Despesas de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Receitas de Prestação de Serviços	6.153.918,20	5.859.120,50	5.980.869,31	6.292.787,31	6.022.212,35	5.953.188,02	6.096.857,64	5.926.688,98	5.837.846,43	5.828.461,49	5.572.232,49	-	65.524.182,72
Rendas de Tarifas Bancárias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despesas de Pessoal	(8.195.845,70)	(8.753.677,14)	(8.613.951,84)	(8.438.268,13)	(8.723.036,33)	(8.646.236,94)	(9.445.485,06)	(9.580.485,10)	(9.300.221,16)	(9.222.075,45)	(9.372.036,79)	-	(98.291.319,64)
Outras Despesas Administrativas	(9.510.119,43)	(10.042.766,86)	(11.608.301,07)	(9.848.068,38)	(11.267.993,45)	(9.613.473,61)	(10.328.059,80)	(11.024.107,85)	(9.776.016,86)	(9.583.858,49)	(11.371.705,69)	-	(113.974.471,49)
Despesas Tributárias	(276.031,38)	(250.037,14)	(445.254,76)	(220.499,31)	(205.857,60)	(175.653,85)	(158.213,77)	(149.189,92)	(158.506,35)	(145.468,53)	(143.497,72)	-	(2.328.210,33)
Receitas de Aluguéis	1.039,30	1.039,30	1.039,30	1.039,30	1.039,30	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	-	4.000,00
Outras Receitas Operacionais	39.874.859,01	46.125.217,73	38.214.506,26	61.112.015,45	49.678.086,66	52.170.120,18	59.269.965,81	59.923.977,37	59.729.205,54	67.345.764,59	60.572.162,66	-	594.015.881,26
Outras Despesas Operacionais	(3.905.663,18)	(5.275.007,73)	(9.808.859,12)	(4.288.302,28)	(6.248.950,32)	(5.315.903,37)	(4.691.357,10)	(8.939.924,44)	(6.781.455,87)	(7.230.313,73)	(5.611.019,71)	-	(68.096.756,85)
5 RESULTADO OPERACIONAL (3 + 4)	28.300.648,28	(8.428.493,70)	(2.817.725,89)	23.056.443,99	(1.374.037,21)	18.131.511,50	610.437,04	15.457.805,43	26.444.702,22	10.419.292,65	(3.070.898,17)	-	106.729.686,14
6 RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(173.604,51)	(155.441,79)	(154.301,17)	(466.584,93)	(355.973,22)	(478.575,73)	(264.393,90)	(177.763,76)	(229.522,76)	(268.501,17)	(553.942,27)	-	(3.278.605,21)
7 RESULTADO ANTES TRIB. S/ LUCRO E PARTIC. (5 + 6)	28.127.043,77	(8.583.935,49)	(2.972.027,06)	22.589.859,06	(1.730.010,43)	17.652.935,77	346.043,14	15.280.041,67	26.215.179,46	10.150.791,48	(3.624.840,44)	-	103.451.080,93
8 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(77.185,85)	(273.211,26)	(70.663,88)	(69.938,73)	(75.247,54)	(74.180,37)	(77.692,71)	(65.603,51)	(64.878,29)	(62.805,64)	(61.336,46)	-	(972.744,24)
9 PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	-	(16.328,16)	(11.774,07)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.102,23)
* REVERSÃO DE FATES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 SOBRAS APURADAS NO MÊS (7+ 8 + 9)	28.049.857,92	(8.873.474,91)	(3.054.465,01)	22.519.920,33	(1.805.257,97)	17.578.755,40	268.350,43	15.214.438,16	26.150.301,17	10.087.985,84	(3.686.176,90)	-	102.450.234,46

SERTÃOZINHO-SP, 30 DE NOVEMBRO DE 2025.

PATRICIA DE ARAUJO FELIPE
Contadora - CRC 1SP 296987/O-0
CPF. 399.950.328-99

ADEMIR JOSÉ CAROTA
Diretor Administrativo
CPF. 303.381.738-62

ANTONIO CLÁUDIO RODRIGUES
Diretor Geral
CPF. 048.589.888-80

GIOVANNI BARTOLETTI ROSSANEZ
Pres. do Conselho de Administração
CPF. 183.207.628-80

GUSTAVO ZANINI SVERZUT
Vice Pres. do Conselho de Administração
CPF. 262.593.688-60

DRE-001

Apresentada na Reunião do Conselho de Administração em 16/12/2025