

COOPERATIVA DE CREDITO CREDISG LTDA. - SICOOB CREDISG
SICOOB CREDISG
CNPJ: 03.645.752/0001-06
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
ATIVO		1.049.500.988,68	807.135.700,23
DISPONIBILIDADES	4	6.598.269,82	3.144.941,88
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.062.485.923,21	814.703.932,49
Títulos e Valores Mobiliários	5	96.475.113,84	31.172.290,17
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	5	(344.449,84)	(25.738,37)
Relações Interfinanceiras	4	500.864.095,62	370.333.866,58
Centralização Financeira	4	500.864.095,62	370.333.866,58
Operações de Crédito	6	459.784.273,70	409.105.973,62
Outros Ativos Financeiros	7	5.706.889,89	4.117.540,49
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(26.470.909,91)	(17.486.229,63)
(-) Operações de Crédito	6.b	(26.244.159,99)	(17.215.182,25)
(-) Outras	7.1	(226.749,92)	(271.047,38)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	659.276,67	516.182,19
OUTROS ATIVOS	9	698.428,28	272.967,80
IMOBILIZADO DE USO	10	9.550.940,98	9.593.837,89
INTANGÍVEL	11	8.026,20	-
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	10 e 11	(4.028.966,57)	(3.609.932,39)
TOTAL DO ATIVO		1.049.500.988,68	807.135.700,23
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.049.500.988,68	807.135.700,23
DEPÓSITOS	12	568.809.394,34	371.173.565,04
Depósitos à Vista		168.271.213,18	152.096.198,73
Depósitos a Prazo		400.538.181,16	219.077.366,31
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		274.788.195,62	272.344.608,84
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	87.269.502,54	101.418.492,46
Relações Interfinanceiras	14	186.748.803,40	169.184.649,96
Repasses Interfinanceiros	14	186.748.803,40	169.184.649,96
Obrigações por Empréstimos e Repasses	13.b	604.132,25	1.079.570,95
Outros Passivos Financeiros	15	165.757,43	661.895,47
PROVISÕES	16	1.116.184,53	1.030.348,70
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	17	1.628.750,52	1.568.600,88
OUTROS PASSIVOS	18	9.200.884,36	7.622.399,50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	193.957.579,31	153.396.177,27
CAPITAL SOCIAL		121.648.888,60	101.865.093,68
RESERVAS DE SOBRAS		56.123.890,38	37.372.779,71
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		16.184.800,33	14.158.303,88
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.049.500.988,68	807.135.700,23

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

COOPERATIVA DE CREDITO CREDISG LTDA. - SICOOB CREDISG
SICOOB CREDISG
CNPJ: 03.645.752/0001-06
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		80.331.576,77	139.441.987,10	103.594.151,41
Operações de Crédito	21	48.254.309,27	84.015.585,47	60.119.924,97
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	28.568.468,38	51.097.874,36	43.367.946,96
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	3.508.799,12	4.328.527,27	106.279,48
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22	(50.531.393,28)	(83.655.363,23)	(61.573.329,33)
Operações de Captação no Mercado	12.d	(24.983.356,05)	(45.458.438,64)	(40.166.068,38)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.c	(10.402.400,93)	(20.513.217,86)	(18.179.150,74)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	22	(15.145.636,30)	(17.683.706,73)	(3.228.110,21)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		29.800.183,49	55.786.623,87	42.020.822,08
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.833.536,88)	(7.848.973,73)	(6.206.489,48)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	23	3.302.341,06	6.266.165,68	5.418.602,78
Rendas de Tarifas	24	559.435,28	1.102.016,95	1.127.704,77
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(4.513.435,07)	(8.894.900,22)	(7.561.643,75)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(3.716.361,13)	(6.702.865,28)	(5.873.593,60)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(107.221,17)	(227.162,97)	(280.142,20)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	3.841.906,44	5.009.010,60	4.187.901,40
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(2.200.202,29)	(4.401.238,49)	(3.225.318,88)
PROVISÕES	30	186.329,27	(67.347,38)	722.195,89
Provisões/Reversões para Contingências		235.374,20	41.007,55	(132.272,82)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(49.044,93)	(108.354,93)	854.468,71
RESULTADO OPERACIONAL		27.152.975,88	47.870.302,76	36.536.528,49
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	(5.654,92)	1.731,54	(33.798,19)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		27.147.320,96	47.872.034,30	36.502.730,30
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		75.669,48	0,02	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		47.746,67	0,02	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		27.922,81	-	-
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(146.392,08)	(300.782,07)	(531.674,37)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		27.076.598,36	47.571.252,25	35.971.055,93

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

COOPERATIVA DE CREDITO CREDISG LTDA. - SICOOB CREDISG
SICOOB CREDISG
CNPJ: 03.645.752/0001-06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		27.076.598,36	47.571.252,25	35.971.055,93
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		27.076.598,36	47.571.252,25	35.971.055,93

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

COOPERATIVA DE CREDITO CREDISG LTDA. - SICOOB CREDISG
SICOOB CREDISG
CNPJ: 03.645.752/0001-06
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	Nota s	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2022		87.134.391,87	(33.867,96)	27.075.831,43	5.785.077,54	119.961.432,88
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados		5.749.074,68	-	-	(5.785.077,54)	(36.002,86)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.988.994,30	(582,04)	-	-	1.988.412,26
Por Devolução (-)		(3.471.031,79)	-	-	-	(3.471.031,79)
Estorno de Capital		(21.000,00)	-	-	-	(21.000,00)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	1.660.563,73	1.660.563,73
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	35.971.055,93	35.971.055,93
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(11.770.997,38)	(11.770.997,38)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		10.519.114,62	-	-	-	10.519.114,62
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	10.296.948,28	(10.296.948,28)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(1.287.118,53)	(1.287.118,53)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	(118.251,59)	(118.251,59)
Saldos em 31/12/2023		101.899.543,68	(34.450,00)	37.372.779,71	14.158.303,88	153.396.177,27
Saldos em 31/12/2023		101.899.543,68	(34.450,00)	37.372.779,71	14.158.303,88	153.396.177,27
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Ao FATES		-	-	-	(158.303,88)	(158.303,88)
Distribuição de sobras para associados		13.676.050,09	-	-	(14.000.000,00)	(323.949,91)
Outros Eventos/Reservas		-	-	17.550,76	-	17.550,76
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		2.342.026,71	(69.188,51)	-	-	2.272.838,20
Por Devolução (-)		(6.816.452,21)	-	-	-	(6.816.452,21)
Estorno de Capital		(18.750,00)	-	-	-	(18.750,00)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	1.692.138,00	1.692.138,00
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	47.571.252,25	47.571.252,25
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(11.882.828,07)	(11.882.828,07)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		10.670.108,84	-	-	-	10.670.108,84
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	18.391.818,57	(18.391.818,57)	-
Outras Destinações		-	-	341.741,34	(341.741,34)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(2.207.018,23)	(2.207.018,23)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	(255.183,71)	(255.183,71)
Saldos em 31/12/2024		121.752.527,11	(103.638,51)	56.123.890,38	16.184.800,33	193.957.579,31
Saldos em 30/06/2024		111.689.578,97	(102.103,29)	37.376.723,93	14.900.816,52	163.865.016,13
Outros Eventos/Reservas		-	-	13.606,54	-	13.606,54
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		614.691,51	(1.535,22)	-	-	613.156,29
Por Devolução (-)		(1.218.552,21)	-	-	-	(1.218.552,21)
Estorno de Capital		(3.300,00)	-	-	-	(3.300,00)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	1.692.138,00	1.692.138,00
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	27.076.598,36	27.076.598,36
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	(6.288.990,70)	(6.288.990,70)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		10.670.108,84	-	-	-	10.670.108,84
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	18.391.818,57	(18.391.818,57)	-
Outras Destinações		-	-	341.741,34	(341.741,34)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(2.207.018,23)	(2.207.018,23)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	(255.183,71)	(255.183,71)
Saldos em 31/12/2024		121.752.527,11	(103.638,51)	56.123.890,38	16.184.800,33	193.957.579,31

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

COOPERATIVA DE CREDITO CREDISG LTDA. - SICOOB CREDISG
SICOOB CREDISG
CNPJ: 03.645.752/0001-06
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES				
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	28	27.147.320,96	47.872.034,30	36.502.730,30
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(2.931.075,13)	(2.931.075,13)	(2.381.032,56)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		-	(217.508,12)	(453.365,87)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	22	15.145.636,30	17.683.706,73	3.228.110,21
Provisões/Reversões para Contingências	30	49.044,93	108.354,93	(854.468,71)
Atualização de Depósitos em Garantia	30	(235.374,20)	(41.007,55)	132.272,82
Depreciações e Amortizações	26	(4.376,92)	(9.348,53)	(11.230,08)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		39.416.720,63	62.957.106,06	36.648.598,02
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		(21.284.099,05)	(58.310.242,09)	(5.504.230,39)
Operações de Crédito		7.806.530,68	(59.112.158,80)	(29.138.875,84)
Outros Ativos Financeiros		(1.426.160,87)	(1.845.168,60)	(772.589,14)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(76.797,77)	(143.094,48)	(180.154,71)
Outros Ativos		202.057,87	(425.460,48)	(66.363,65)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		24.709.268,57	16.175.014,45	10.849.971,53
Depósitos a Prazo		29.954.362,44	181.460.814,85	9.405.953,73
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(388.426,95)	(14.148.989,92)	25.307.347,53
Relações Interfinanceiras		(35.572.603,14)	17.564.153,44	45.563.415,56
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(170.258,61)	(475.438,70)	(867.022,80)
Outros Passivos Financeiros		(488.599,83)	(496.138,04)	510.549,56
Provisões		6.664,88	18.488,45	32.441,24
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		1.231.788,10	60.149,64	218.660,21
Outros Passivos		(9.623.874,63)	(10.605.125,28)	(11.115.477,74)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	(158.303,88)	-
FATES - Atos Cooperativos		(2.207.018,23)	(2.207.018,23)	(1.287.118,53)
FATES - Atos Não Cooperativos		(255.183,71)	(255.183,71)	(118.251,59)
Reversão/Realização de Fundos		1.692.138,00	1.692.138,00	1.660.563,73
Imposto de Renda Pago		0,02	0,02	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		33.526.508,40	131.745.542,70	81.147.416,72
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	3.155,70	3.221,98
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	214.352,42	450.143,89
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		2.931.075,13	2.931.075,13	2.381.032,56
Aquisição de Intangível		-	(8.026,20)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso		(6.337,85)	(30.018,34)	(111.353,96)
Aquisição de Investimentos		(6.456.361,43)	(6.673.870,11)	(11.005.465,45)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(3.531.624,15)	(3.563.331,40)	(8.282.420,98)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		613.156,29	2.272.838,20	1.988.412,26
Devolução de Capital aos Cooperados		(1.218.552,21)	(6.816.452,21)	(3.471.031,79)
Estorno de Capital		(3.300,00)	(18.750,00)	(21.000,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(323.949,91)	(36.002,86)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		10.670.108,84	10.670.108,84	10.519.114,62
Outros Eventos/Reservas		13.606,54	17.550,76	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		10.075.019,46	5.801.345,68	8.979.492,23
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		40.069.903,71	133.983.556,98	81.844.487,97
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	467.392.461,73	373.478.808,46	291.634.320,49
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	507.462.365,44	507.462.365,44	373.478.808,46
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		40.069.903,71	133.983.556,98	81.844.487,97

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