

**COOPSEBRAE - COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO SEBRAE/PB, SEBRAE/RN, SESC/PB, SENAC/PB, SENAR/PB e
FAEPA/PB
CNPJ: 41.219.353/0001-64**

BALANÇO PATRIMONIAL
Semestres findos em 30 de Junho



ATIVO	30/06/2025	30/06/2024
	7.643.520,69	6.963.104,07
CIRCULANTE	5.502.976,73	4.834.983,82
Disponibilidades (Nota 4)	225.907,20	559.021,27
Títulos e Valores Mobiliários (Nota5)	3.228.864,91	2.351.019,22
Carteira Própria	3.228.864,91	2.351.019,22
Operações de Crédito (Nota 6)	2.028.262,71	1.904.560,99
Operações de Crédito	2.028.262,71	1.904.560,99
Setor Privado	2.105.601,00	1.932.068,99
(-) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(77.338,29)	(27.508,00)
Outros Créditos (Nota 7)	18.592,16	17.969,01
Crédito por Avais e Fianças Honradas	-	17.306,17
Diversos	18.592,16	17.969,01
(-) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	-	(17.306,17)
Outros Valores e Bens (Nota 8)	1.349,75	2.413,33
Despesas Antecipadas	1.349,75	2.413,33
NÃO CIRCULANTE	2.140.543,96	2.128.120,25
Realizável a Longo Prazo	2.089.159,49	2.072.205,35
Operações de Crédito (Nota 6)	2.089.159,49	2.072.205,35
Operações de Crédito	2.089.159,49	2.072.205,35
Setor Privado	2.111.797,93	2.096.609,01
(-) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(22.638,44)	(24.403,66)
Permanente	51.384,47	55.914,90
Investimentos (Nota 9)	33.835,54	32.925,91
Outros Investimentos	33.835,54	32.925,91
Imobilizado (Nota 10)	13.780,03	18.378,05
Outras Imobilizações de Uso	96.645,47	96.645,47
(-) Depreciação Acumulada	(82.865,44)	(78.267,42)
Intangível (Nota 11)	3.768,90	4.610,94
Outros Intangíveis	21.637,02	21.637,02
(-) Amortização Acumulada	(17.868,12)	(17.026,08)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

**COOPSEBRAE - COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS
EMPREGADOS DO SEBRAE/PB, SEBRAE/RN, SESC/PB, SENAC/PB,
SENAR/PB e FAEPA/PB**
CNPJ: 41.219.353/0001-64

BALANÇO PATRIMONIAL
Semestres findos em 30 de Junho



PASSIVO	30/06/2025	30/06/2024
	7.643.520,69	6.963.104,07
CIRCULANTE	2.661.672,86	2.132.583,99
Depósitos (Nota 12)	2.397.651,00	1.829.542,68
Depósito A Vista	-	-
Depósito Sob Aviso	-	-
Depósitos a Prazo	2.397.651,00	1.829.542,68
Relações Interfinanceiros		
Outras Obrigações (Nota 13)	264.021,86	303.041,31
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	2.917,30	2.824,08
Sociais e Estatutárias	223.744,74	254.637,92
Fiscais e Previdenciárias	8.191,41	6.454,28
Diversas	29.168,41	39.125,03
NÃO CIRCULANTE	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.981.847,83	4.830.520,08
Capital Social (Nota 14. a)	4.706.445,27	4.563.328,83
Reservas de Sobras (Nota 14.b)	232.769,48	222.292,58
Sobras ou Perdas Acumuladas (Nota 14.c)	42.633,08	44.898,67

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 30 de Junho de 2025.

ANTÔNIO TEIXEIRA NETO

Diretor Presidente
CPF: 057.883.324-78

ALUSKA FERREIRA DE SOUSA

Contadora CPF: 043.649.974.63
CRC-PB nº 012755/O

CLAUDIO SOARES DA SILVA

Diretor Responsável pela Área Contábil
CPF: 813.060.244-04

**COOPSEBRAE - COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS
EMPREGADOS DO SEBRAE/PB, SEBRAE/RN, SESC/PB, SENAC/PB,
SENAR/PB e FAEPA/PB**
CNPJ: 41.219.353/0001-64

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS - DSP

Semestres findos em 30 de Junho



(Em R\$)	Exercício de 2025 <i>1º Semestre</i>	Exercício de 2024 <i>1º Semestre</i>
10 - Receitas da Intermediação Financeira	727.215,32	640.781,22
711 - Operações de Crédito	536.071,70	528.063,80
715 - Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	191.143,62	112.717,42
15 - Despesas da Intermediação Financeira	(174.604,97)	(130.216,94)
812 - Operações de Captação no Mercado	(135.819,79)	(84.581,73)
820 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(38.785,18)	(45.635,21)
20 - Resultado Bruto da Intermediação Financeira	552.610,35	510.564,28
50 - Outros Receitas (Despesas) Operacionais	(331.947,04)	(278.091,88)
721 - Receitas de Prestação de Serviços	43.405,88	54.653,82
822 - Despesas de Pessoal	(193.211,04)	(169.788,42)
824 - Outros Despesas Administrativas	(179.966,92)	(178.748,70)
826 - Despesas Tributárias	(6.328,03)	(1.469,03)
725 - Outros Receitas Operacionais	8.338,10	21.695,78
832 - Outros Despesas Operacionais	(4.185,03)	(4.435,33)
60 - Resultado Operacional	220.663,31	232.472,40
65 - Resultado Não Operacional	(246,42)	-
75 - Resultado Antes da Tributação s/Sobras e Participações	220.416,89	232.472,40
80 - Imposto de Renda e Contribuição Social	(488,54)	(561,28)
90 - Sobras ou Perdas Líquidas	219.928,35	231.911,12
92 - Juros Sobre o Capital Próprio	(177.295,27)	(187.012,45)
95 - Participações Estatutárias	-	-
(-)Fates - 10% conforme Estatuto	-	-
(-)Fundo de Reserva - 10% conforme Estatuto	-	-
96 - Sobras à Disposição da A.G.O.	42.633,08	44.898,67

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 30 de Junho de 2025.

ANTÔNIO TEIXEIRA NETO

Diretor Presidente
CPF: 057.883.324-78

ALUSKA FERREIRA DE SOUSA

Contadora CPF: 043.649.974-63
CRC-PB nº 012755/O

CLAUDIO SOARES DA SILVA

Diretor Responsável pela Área Contábil
CPF: 813.060.244-04

**COOPSEBRAE - COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO SEBRAE/PB,
SEBRAE/RN, SESC/PB, SENAC/PB, SENAR/PB e FAEPA/PB**
CNPJ: 41.219.353/0001-64

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LÍQUIDO - DMPL

Exercícios findos em 30 de Junho de 2025 e 30 de Junho de 2024



Movimentação	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou (Perdas)	Saldo Atual
Saldos em 01.01.2024	4.573.781,97	222.292,58	41.378,37	4.837.452,92
Ajuste de saldo		-		-
Ajuste de Resultado de Outros Exercícios				-
Integralização de Capital	596.614,47			596.614,47
Incorporação de Sobras ao Capital	41.378,37			41.378,37
Sobras ex associados				-
Juros ao Capital	324.404,00			324.404,00
Juros ao Capital - ex associados	(16.456,01)			(16.456,01)
Devolução de Capital	(779.372,70)			(779.372,70)
Rateio de Perdas				-
Sobras ou Perdas do Exercício				-
Transferência de resultado p/depósito a vista				-
Transf. Ex-associados				-
Resultado 1º Semestre			44.898,67	44.898,67
Resultado 2º Semestre			50.774,00	50.774,00
Tranf. Amortização de débito				-
Recuperação de Créditos				-
Transferência p/ Depósito à Vista				-
Destinação das sobras:				-
. Fundo de Reserva		9.567,27	(9.567,27)	-
Equivalência Patrimonial - Investimento		909,63		909,63
. Ato Não Cooperativo		-		-
. Reserva de Expansão				-
. FATES			(4.783,63)	(4.783,63)
. Doações				-
. Pagamento de Sobras			(41.378,37)	(41.378,37)
Saldos em 31.12.2024	4.740.350,10	232.769,48	81.321,77	5.054.441,35
Mutações do exercício	166.568,13	10.476,90	39.943,40	216.988,43
Saldos em 01.01.2025	4.740.350,10	232.769,48	81.321,77	5.054.441,35
Ajuste de saldo		-		-
Ajuste de Resultado de Outros Exercícios				-
Integralização de Capital	389.893,82			389.893,82
Incorporação de Sobras ao Capital	81.321,77			81.321,77
Sobras - ex associados	(2.674,54)			-
Juros ao Capital	(187.531,16)			(187.531,16)
Juros ao Capital - ex associados	-			-
Devolução de Capital	(314.914,72)			(314.914,72)
Rateio de Perdas				-
Sobras ou Perdas do Exercício				-
Transferência de resultado p/depósito a vista				-
Transf. Ex-associados				-
Resultado 1º Semestre			42.633,08	42.633,08
Resultado 2º Semestre				-
Tranf. Amortização de débito				-
Recuperação de Créditos				-
Transferência p/ Depósito à Vista				-
Destinação das sobras:				-
Fundo de Reserva				-
Equivalência Patrimonial - Investimento				-
Ato Não Cooperativo				-
Reserva de Expansão				-
FATES				-
Doações				-
Pagamento de Sobras			(81.321,77)	(81.321,77)
Saldos em 30.06.2025	4.706.445,27	232.769,48	42.633,08	4.981.847,83
Mutações do exercício	(33.904,83)	-	(38.688,69)	(72.593,52)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 30 de Junho de 2025.

ANTÔNIO TEIXEIRA NETO
Diretor Presidente
CPF: 057.883.324-78

ALUSKA FERREIRA DE SOUSA
Contadora CPF: 043.649.974.63
CRC-PB nº 012755/O

CLAUDIO SOARES DA SILVA
Diretor Responsável pela Área Contábil
CPF: 813.060.244-04

COOPSEBRAE - COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO SEBRAE/PB,
SEBRAE/RN, SESC/PB, SENAC/PB, SENAR/PB e FAEPA/PB
CNPJ: 41.219.353/0001-64



Exercícios findos em 30 de Junho de 2025 e 30 de Junho de 2024.

(Em Reais)

DESCRIÇÃO	30/06/2025	30/06/2024
Atividades Operacionais		
Sobras/Perdas do Exercício	42.633,08	95.672,67
Ajuste por:		
Ajuste de Exercícios Anteriores		
Juros ao Capital	177.295,27	85.082,18
Participação dos Funcionários nas Sobras		
Provisão para Perdas com Operações de Crédito	-38.785,18	0,00
Depreciações e Amortizações	5.440,06	6.562,26
Destinação de Sobras Central		
	186.583,23	187.317,11
(Aumento) redução em ativos operacionais		
Títulos e Valores Mobiliários	-877.845,69	-1.053.888,70
Operações de Crédito	97.407,81	218.766,96
Outros Créditos	-623,15	6.089,47
Outros Valores de bens		11,09
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos	568.108,32	528.587,31
Outras Obrigações	-39.019,45	92.152,67
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	(336.913,93)	182.121,98
Atividades de Investimentos		
Participação Cooperativa Central de Crédito		
Alienação de Investimento	-909,63	909,63
Alienação de Imobilizações de Uso	4.598,02	0,00
Aplicação no Intangível	0,00	0,00
Aquisição de Ativo Imobilizado		
Baixa Imobilizado		
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	3.688,39	909,63
Atividades de Financiamentos		
Aumento (redução) em obrigações por empréstimos		
Integralização de Capital	389.893,82	596.614,47
Juros ao Capital	(187.531,16)	307.947,99
Estorno de Capital	-	-
Devolução de Capital	(314.914,72)	(779.372,70)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados		
Destinação de Sobras Exercício Anterior	81.321,77	(41.378,37)
Sobras Ex. Associados	(2.674,54)	-
Utilização de Reservas		(9.567,27)
Transferência de Amortização Débito		
Transferência Deposito a Vista		
Juros ao Capital à Pagar Ex-associados		
IRRF sobre Juros ao Capital		
Ato não Cooperativo		
Formação de Reservas		
Fates - Conforme Estatuto		(4.783,63)
Ajuste de Exercícios Anteriores (DMPL)		
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	(33.904,83)	69.460,49
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	(137.914,06)	49.406,03
Modificações em Disponibilidades Líquida		
No Início do Período	363.821,26	314.415,23
No Fim do Período	225.907,20	363.821,26
Variação Líquida das Disponibilidades	(137.914,06)	49.406,03

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

João Pessoa, 30 de Junho de 2025.

ANTÔNIO TEIXEIRA NETO
Diretor Presidente
CPF: 057.883.324-78

ALUSKA FERREIRA DE SOUSA
Contadora CPF:
043.649.974.63
CRC-PB nº 012755/O

CLAUDIO SOARES DA SILVA
Diretor Responsável pela Área Contábil
CPF:813.060.244-04

**COOPSEBRAE - COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO SEBRAE/PB, SEBRAE/RN, SESC/PB, SENAC/PB, SENAR/PB e
FAEPA/PB**

CNPJ: 41.219.353/0001-64

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE - DRA



Em 30 de Junho

	Exercício 2025	Exercício de 2024
Sobras Líquidas do Exercício	42.633,08	44.898,67
Total do Resultado Abrangente do Exercício	42.633,08	44.898,67
(-) Destinação Reserva Legal	-	-
(-) Destinação FATES	-	-
Sobras à Disposição da A.G.O.	42.633,08	44.898,67

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 30 de Junho de 2025.

ANTÔNIO TEIXEIRA NETO

Diretor Presidente

CPF: 057.883.324-78

ALUSKA FERREIRA DE SOUSA

Contadora CPF: 043.649.974.63

CRC-PB nº 012755/O

CLAUDIO SOARES DA SILVA

Diretor Responsável pela Área Contábil

CPF: 813.060.244-04