

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

CNPJ: 41.219.353/0001-64

BALANÇO PATRIMONIAL
Semestres findos em 30 de Junho



ATIVO	6/30/2026	6/30/2025
	8,183,905.61	7,643,520.69
CIRCULANTE	6,241,751.82	5,502,976.73
Disponibilidades (Nota 3)	356,094.89	225,907.20
Títulos e Valores Mobiliários (Nota 4)	3,717,956.57	3,228,864.91
Carteira Própria	3,717,956.57	3,228,864.91
Operações de Crédito (Nota 5)	2,139,052.47	2,028,262.71
Operações de Crédito	2,139,052.47	2,028,262.71
Setor Privado	2,218,213.21	2,105,601.00
(-) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(79,160.74)	(77,338.29)
Outros Créditos (Nota 6)	25,010.82	18,592.16
Crédito por Avais e Fianças Honradas	-	-
Diversos	25,010.82	18,592.16
(-) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	-	-
Outros Valores e Bens (Nota 7)	3,637.07	1,349.75
Despesas Antecipadas	3,637.07	1,349.75
NÃO CIRCULANTE	1,942,153.79	2,140,543.96
Realizável a Longo Prazo	1,873,980.02	2,089,159.49
Operações de Crédito (Nota 5)	1,873,980.02	2,089,159.49
Operações de Crédito	1,873,980.02	2,089,159.49
Setor Privado	1,891,570.42	2,111,797.93
(-) Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(17,590.40)	(22,638.44)
Permanente	68,173.77	51,384.47
Investimentos (Nota 8)	33,977.04	33,835.54
Outros Investimentos	33,977.04	33,835.54
Imobilizado (Nota 9)	31,388.53	13,780.03
Outras Imobilizações de Uso	120,639.36	96,645.47
(-) Depreciação Acumulada	(89,250.83)	(82,865.44)
Intangível (Nota 10)	2,808.20	3,768.90
Outros Intangíveis	21,637.02	21,637.02
(-) Amortização Acumulada	(18,828.82)	(17,868.12)

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,
SENAR/RN E FAEPA/PB**
CNPJ: 41.219.353/0001-64

BALANÇO PATRIMONIAL
Semestres findos em 30 de Junho



PASSIVO	6/30/2026	6/30/2025
	8,183,905.61	7,643,520.69
CIRCULANTE	3,137,949.94	2,661,672.86
Depósitos (Nota 11)	2,787,303.20	2,397,651.00
Depósito A Vista	-	-
Depósito Sob Aviso	-	-
Depósitos a Prazo	2,787,303.20	2,397,651.00
Relações Interfinanceiros		
Outras Obrigações (Nota 12)	350,646.74	264,021.86
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	1,206.75	2,917.30
Sociais e Estatutárias	295,658.82	223,744.74
Fiscais e Previdenciárias	8,516.97	8,191.41
Diversas	45,264.20	29,168.41
NÃO CIRCULANTE	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5,045,955.67	4,981,847.83
Capital Social (Nota 13.a)	4,752,414.00	4,706,445.27
Reservas de Sobras (Nota 13.b)	247,165.17	232,769.48
Sobras ou Perdas Acumuladas (Nota 13.c)	46,376.50	42,633.08

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 30 de Junho de 2026.

ANTÔNIO TEIXEIRA NETO
Diretor Presidente
CPF: 057.883.324-78

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

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

**CCOOPSEBRAE - COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS
EMPREGADOS DO SEBRAE/PB, SEBRAE/RN, SESC/PB, SENAC/PB,
SENAR/PB, SENAR/RN 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 2026	Exercício de 2025
	1º Semestre	1º Semestre
10 - Receitas da Intermediação Financeira	789,064.34	727,215.32
711 - Operações de Crédito	541,996.10	536,071.70
715 - Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	247,068.24	191,143.62
15 - Despesas da Intermediação Financeira	(160,926.10)	(174,604.97)
812 - Operações de Captação no Mercado	(160,926.10)	(135,819.79)
820 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-	(38,785.18)
20 - Resultado Bruto da Intermediação Financeira	628,138.24	552,610.35
50 - Outros Receitas (Despesas) Operacionais	(386,972.54)	(331,947.04)
721 - Receitas de Prestação de Serviços	44,750.69	43,405.88
822 - Despesas de Pessoal	(213,222.90)	(193,211.04)
824 - Outros Despesas Administrativas	(218,325.01)	(179,966.92)
826 - Despesas Tributárias	(7,323.80)	(6,328.03)
725 - Outros Receitas Operacionais	11,394.83	8,338.10
832 - Outros Despesas Operacionais	(4,246.35)	(4,185.03)
60 - Resultado Operacional	241,165.70	220,663.31
65 - Resultado Não Operacional	(2,327.71)	(246.42)
75 - Resultado Antes da Tributação s/Sobras e Participações	238,837.99	220,416.89
80 - Imposto de Renda e Contribuição Social	(485.28)	(488.54)
90 - Sobras ou Perdas Líquidas	238,352.71	219,928.35
92 - Juros Sobre o Capital Próprio	(191,976.23)	(177,295.27)
95 - Participações Estatutárias	-	-
(-)Fates - 5% conforme Estatuto	-	-
(-)Fundo de Reserva - 10% conforme Estatuto	-	-
96 - Sobras à Disposição da A.G.O.	46,376.48	42,633.08

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 30 de Junho de 2026.

ANTÔNIO TEIXEIRA NETO

Diretor Presidente
CPF: 057.883.324-78

ALUSKA FERREIRA DE SOUSA

Contadora
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, SENAR/RN
E FAEPA/PB**

CNPJ: 41.219.353/0001-64

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE - DRA



Em 30 de Junho

	Exercício 2026	Exercício de 2025
Sobras Líquidas do Exercício	46,376.48	42,633.08
Total do Resultado Abrangente do Exercício	46,376.48	42,633.08
(-) Destinação Reserva Legal	-	-
(-) Destinação FATES	-	-
Sobras à Disposição da A.G.O.	46,376.48	42,633.08

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 30 de Junho de 2026.

ANTÔNIO TEIXEIRA NETO

Diretor Presidente

CPF: 057.883.324-78

ALUSKA FERREIRA DE SOUSA

Contadora

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, SENAR/RN E FAEPA/PB**
CNPJ: 41.219.353/0001-64

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LÍQUIDO - DMPL

Exercícios findos em 30 de Junho de 2026 e 30 de Junho de 2025



Movimentação	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou (Perdas) Acumuladas	Saldo Atual
Saldos em 01.01.2024	4,740,350.10	232,769.48	81,321.77	5,054,441.35
Ajuste de saldo		6,311.62		6,311.62
Ajuste de Resultado de Outros Exercícios				-
Integralização de Capital	576,319.44			576,319.44
Incorporação de Sobras ao Capital	81,321.77			81,321.77
Sobras ex associados				-
Juros ao Capital	343,999.33			343,999.33
Juros ao Capital - ex associados	(18,336.34)			(18,336.34)
Rateio de Perdas				-
Sobras ou Perdas do Exercício				-
Transf. Ex-associados				-
Resultado 1º Semestre			42,633.08	42,633.08
Resultado 2º Semestre			36,792.67	36,792.67
Tranf. Amortização de débito				-
Recuperação de Créditos				-
Transferência p/ Depósito à Vista				-
Destinação das sobras:				-
. Fundo de Reserva		7,942.57	(7,942.57)	-
Equivalência Patrimonial - Investimento		141.50		141.50
. Ato Não Cooperativo		-		
. FATES			(3,791.28)	(3,791.28)
. Pagamento de Sobras			(81,321.77)	(81,321.77)
Saldos em 31.12.2024	4,869,190.59	247,165.17	67,691.90	5,184,047.66
Mutações do exercício	128,840.49	14,395.69	39,943.40	129,606.31
Saldos em 01.01.2025	4,869,190.59	247,165.17	67,691.90	5,184,047.66
Ajuste de saldo		-		-
Ajuste de Resultado de Outros Exercícios				-
Integralização de Capital	389,893.82			389,893.82
Incorporação de Sobras ao Capital	67,691.90			67,691.90
Sobras - ex associados	(2,674.54)			
Juros ao Capital	(187,531.16)			(187,531.16)
Juros ao Capital - ex associados	-			-
Devolução de Capital	(384,156.61)			(384,156.61)
Rateio de Perdas				-
Sobras ou Perdas do Exercício				-
Resultado 1º Semestre			46,376.48	46,376.48
Resultado 2º Semestre				-
Pagamento de Sobras			(67,691.90)	(67,691.90)
Saldos em 30.06.2025	4,752,414.00	247,165.17	46,376.48	5,045,955.65
Mutações do exercício	(116,776.59)	-	(21,315.42)	(138,092.01)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 30 de Junho de 2026.

ANTÔNIO TEIXEIRA NETO
Diretor Presidente
CPF: 057.883.324-78

ALUSKA FERREIRA DE SOUSA
Contadora
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, SENAR/RN E FAEPA/PB**
CNPJ: 41.219.353/0001-64



Exercícios findos em 30 de Junho de 2026 e 30 de Junho de 2025.

(Em Reais)

DESCRIÇÃO	6/30/2026	6/30/2025
Atividades Operacionais		
Sobras/Perdas do Exercício	46,376.48	42,633.08
Ajuste por:		
Ajuste de Exercícios Anteriores		
Juros ao Capital	191,976.23	177,295.27
Participação dos Funcionários nas Sobras		
Provisão para Perdas com Operações de Crédito	0.00	-38,785.18
Depreciações e Amortizações	7,346.09	5,440.06
Destinação de Sobras Central		
	245,698.80	186,583.23
(Aumento) redução em ativos operacionais		
Títulos e Valores Mobiliários	-489,091.66	-877,845.69
Operações de Crédito	(120,215.62)	97,407.81
Outros Créditos	-6,418.66	-623.15
Outros Valores de bens		0.00
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos	389,652.20	568,108.32
Outras Obrigações	86,624.88	-39,019.45
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	(165,275.06)	679,559.77
Atividades de Investimentos		
Participação Cooperativa Central de Crédito		
Alienação de Investimento	-141.50	-909.63
Alienação de Imobilizações de Uso	-17,608.50	4,598.02
Aplicação no Intangível	0.00	0.00
Aquisição de Ativo Imobilizado		
Baixa Imobilizado		
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(17,750.00)	3,688.39
Atividades de Financiamentos		
Aumento (redução) em obrigações por empréstimos		
Integralização de Capital	389,893.82	389,893.82
Juros ao Capital	(187,531.16)	-187,531.16
Estorno de Capital	-	0.00
Devolução de Capital	(384,156.61)	-314,914.72
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados		
Destinação de Sobras Exercício Anterior	67,691.90	81,321.77
Sobras Ex. Associados	(2,674.54)	-2,674.54
Utilização de Reservas		
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	(116,776.59)	(33,904.83)
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	(7,726.37)	49,406.03
Modificações em Disponibilidades Líquida		
No Início do Período	363,821.26	314,415.23
No Fim do Período	356,094.89	363,821.26
Variação Líquida das Disponibilidades	(7,726.37)	49,406.03

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

João Pessoa, 30 de Junho de 2026.

ANTÔNIO TEIXEIRA NETO
Diretor Presidente
CPF: 057.883.324-78

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

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