

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN

CNPJ: 04.158.581/0001-45

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

ATIVO

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		65.553,02	70.374,72
Disponibilidades	5	65.553,02	70.374,72
Instrumentos Financeiros		378.429,87	404.770,00
Operações de Crédito		378.429,87	404.770,00
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6	378.429,87	404.770,00
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(14.477,40)	(19.798,40)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(14.477,40)	(19.798,40)
(-) Provisão para Operações de Créditos	7	(14.477,40)	(19.798,40)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		717,54	715,56
Impostos e Contribuições a Compensar		717,54	715,56
Impostos e Contribuições a Compensar	8	717,54	715,56
Total do Ativo Circulante		430.223,03	456.061,88
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		107.794,38	86.303,81
Instrumentos Financeiros		108.336,06	86.737,50
Operações de Crédito		108.336,06	86.737,50
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6	108.336,06	86.737,50
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(541,68)	(433,69)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(541,68)	(433,69)
(-) Provisão para Operações de Créditos	7	(541,68)	(433,69)
Imobilizado de Uso		1.486,63	2.171,71
Imobilizado de Uso	9	23.942,06	23.942,06
(-) Depreciação Acumulada	9	(22.455,43)	(21.770,35)
Intangível		1.910,14	-
Ativos Intangível	10	1.976,00	-
(-) Amortização Acumulada	10	(65,86)	-
Total do Ativo Não Circulante		111.191,15	88.475,52
Total do Ativo		541.414,18	544.537,40

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN**CNPJ: 04.158.581/0001-45****Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2024 e 2023****(Em Reais)**

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<u>PASSIVO</u>			
Circulante			
Demais Instrumentos Financeiros		87,88	321,90
Outros Passivos Financeiros		87,88	321,90
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	11	87,88	321,90
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		64,20	41,17
Obrigações Fiscais		64,20	41,17
Fiscais e Previdenciárias	12	64,20	41,17
Outros Passivos		14.885,53	12.954,25
Outras Obrigações		14.885,53	12.954,25
Sociais e Estatutárias	13	7.516,97	6.614,25
Diversas	14	7.368,56	6.340,00
Total do Passivo Circulante		15.037,61	13.317,32
Não circulante			
Patrimônio Líquido			
Capital Social	15	300.726,19	335.239,37
Reserva de Lucros	16	196.087,28	169.735,79
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	17	29.563,10	26.244,92
Total do Patrimônio Líquido		526.376,57	531.220,08
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		541.414,18	544.537,40

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Carlos Alvaro de Souza Paulo
Diretor Presidente

Claúdio Márcio Santos Chaves
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4 *S-MG

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN

CNPJ: 04.158.581/0001-45

Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/24</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Receitas da Intermediação Financeira		72.487,89	137.148,45	125.739,97
Operações de Crédito	18	72.487,89	137.148,45	125.739,97
Despesas da Intermediação Financeira		(498,31)	(2.111,09)	(10.888,59)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	19	(498,31)	(2.111,09)	(10.888,59)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		71.989,58	135.037,36	114.851,38
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(55.641,58)	(104.627,74)	(84.185,01)
Outras Despesas Administrativas	20	(53.330,32)	(101.838,86)	(85.202,82)
Despesas Tributárias	21	(621,90)	(1.617,91)	(1.190,26)
Outras Receitas Operacionais	22	1.242,18	3.060,73	2.682,87
Outras Despesas Operacionais	23	(2.931,54)	(4.231,70)	(474,80)
Resultado Operacional		16.348,00	30.409,62	30.666,37
Outras Receitas e Despesas		115,80	172,31	265,12
Outras Rendas Não Operacionais	24	115,80	172,31	265,12
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		16.463,80	30.581,93	30.931,49
Imposto de Renda e Contribuição Social		(9,54)	(9,54)	(16,54)
Provisão para Imposto de Renda		(4,77)	(4,77)	(8,27)
Provisão para Contribuição Social		(4,77)	(4,77)	(8,27)
Resultado antes das Destinações e Provisão de Juros ao Capital		16.454,26	30.572,39	30.914,95
Reversão do FATES		4.230,00	4.230,00	-
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios		20.684,26	34.802,39	30.914,95
Destinações das Sobras:		(5.239,29)	(5.239,29)	(4.670,03)
Reserva Legal		(3.478,01)	(3.478,01)	(3.087,64)
FATES - Ato Cooperativo		(1.739,01)	(1.739,01)	(1.543,82)
FATES - Ato não Cooperativo		(22,27)	(22,27)	(38,57)
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações	17	15.444,97	29.563,10	26.244,92

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN

CNPJ: 04.158.581/0001-45

Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/24</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Semestre/Exercícios		15.444,97	29.563,10	26.244,92
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios		<u>15.444,97</u>	<u>29.563,10</u>	<u>26.244,92</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN

CNPJ: 04.158.581/0001-45

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em Reais)

	Reserva de Lucros				Total
	Capital Social	Reserva Legal	Fundo de Estabilidade Res.4966	Sobras ou Perdas Acumuladas	
Saldos em 01/01/2023	338.811,35	177.487,78	-	(10.839,63)	505.459,50
Integralização de Capital	655,27	-	-	-	655,27
Devolução de Capital	(4.227,25)	-	-	-	(4.227,25)
Transferência conforme AGO	-	(10.839,63)	-	10.839,63	-
Sobras do Exercício	-	-	-	30.914,95	30.914,95
Destinações das Sobras:					
Fundo de Reserva	-	3.087,64	-	(3.087,64)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(1.543,82)	(1.543,82)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(38,57)	(38,57)
Saldos em 31/12/2023	335.239,37	169.735,79	-	26.244,92	531.220,08
Mutação do Exercício	(3.571,98)	(7.751,99)	-	37.084,55	25.760,58
Saldos em 01/01/2024	335.239,37	169.735,79	-	26.244,92	531.220,08
Integralização de Capital	510,84	-	-	-	510,84
Devolução de Capital	(35.024,02)	-	-	-	(35.024,02)
Transferência conforme AGO	-	15.000,00	7.873,48	(26.244,92)	(3.371,44)
Reversão do FATES	-	-	-	4.230,00	4.230,00
Sobras do Exercício	-	-	-	30.572,39	30.572,39
Destinações das Sobras:					
Fundo de Reserva	-	3.478,01	-	(3.478,01)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(1.739,01)	(1.739,01)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(22,27)	(22,27)
Saldos em 31/12/2024	300.726,19	188.213,80	7.873,48	29.563,10	526.376,57
Mutação do Exercício	(34.513,18)	18.478,01	7.873,48	3.318,18	(4.843,51)
Saldos em 01/07/2024	321.274,66	184.735,79	7.873,48	14.118,13	528.002,06
Integralização de Capital	201,53	-	-	-	201,53
Devolução de Capital	(20.750,00)	-	-	-	(20.750,00)
Reversão do FATES	-	-	-	4.230,00	4.230,00
Sobras do Semestre	-	-	-	16.454,26	16.454,26
Destinações das Sobras:					
Fundo de Reserva	-	3.478,01	-	(3.478,01)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(1.739,01)	(1.739,01)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(22,27)	(22,27)
Saldos em 31/12/2024	300.726,19	188.213,80	7.873,48	29.563,10	526.376,57
Mutação do Semestre	(20.548,47)	3.478,01	-	15.444,97	(1.625,49)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN

CNPJ: 04.158.581/0001-45

Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em Reais)

	<u>2º semestre/24</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	16.454,26	30.572,39	30.914,95
Ajustes			
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	498,31	(5.213,01)	(16.187,41)
Depreciações e Amortizações	408,40	750,94	857,31
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	17.360,97	26.110,32	15.584,85
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	36.582,20	4.741,57	15.816,52
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	1,62	(1,98)	(715,11)
Outros Ativos	1.056,53	-	-
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
Outros Passivos Financeiros	(96,87)	(234,02)	100,70
Fiscais e Previdenciárias	(43,63)	23,03	5,27
Outros Passivos	(1.748,97)	1.931,28	2.928,55
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	53.111,85	32.570,20	33.720,78
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Inversão do Imobilizado de Uso	(1.976,00)	(1.976,00)	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	(1.976,00)	(1.976,00)	-
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	(20.548,47)	(34.513,18)	(3.571,98)
Transferência Conforme AGO	-	(26.244,92)	10.839,63
Transferência Conforme AGO - Reserva Legal	-	15.000,00	(10.839,63)
Transferência Conforme AGO - Fundo de Estabilidade Res.4966	-	7.873,48	-
Reversão do FATES	4.230,00	4.230,00	-
Constituição do FATES	(1.761,28)	(1.761,28)	(1.582,39)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	(18.079,75)	(35.415,90)	(5.154,37)
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	33.056,10	(4.821,70)	28.566,41
No Início do Período	32.496,92	70.374,72	41.808,31
No Fim do Período (nota 4)	65.553,02	65.553,02	70.374,72
Variação Líquida das Disponibilidades	33.056,10	(4.821,70)	28.566,41

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras