

Cooperativa de Crédito dos Funcionários da Ericsson - COOPERICSSON

CNPJ: 48.718.183/0001-01

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

ATIVO			
	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		15.299.316,10	13.436.412,75
Disponibilidades	5	966.830,90	39.669,81
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		14.332.485,20	13.396.742,94
Carteira Própria	6.a	14.313.838,01	13.380.082,95
Participações de Cooperativas	6.b	18.647,19	16.659,99
Instrumentos Financeiros		6.787.912,72	6.314.323,09
Operações de Crédito		6.787.912,72	6.307.658,39
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	6.206.843,82	5.778.128,81
Financiamentos	7	581.068,90	529.529,58
Outros Créditos		-	6.664,70
Títulos e Créditos a Receber	7	-	6.664,70
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(259.023,70)	(299.733,53)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(67.434,26)	(101.479,39)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(59.599,75)	(98.831,74)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	8	(7.834,51)	(2.647,65)
(-) Provisão para Outros Créditos	8	(191.589,44)	(198.254,14)
Outros Ativos		228.618,80	226.448,56
Outros Créditos		228.618,80	226.448,56
Diversos	9	228.618,80	226.448,56
Total do Ativo Circulante		22.056.823,92	19.677.450,87
Não Circulante			
Realizável a Longo Prazo		9.624.614,76	10.054.288,63
Instrumentos Financeiros		9.679.201,80	10.124.596,70
Operações de Crédito		9.679.201,80	10.124.596,70
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	8.352.261,68	8.800.318,11
Financiamentos	7	1.326.940,12	1.324.278,59
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(54.587,04)	(70.308,07)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(54.587,04)	(70.308,07)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(47.952,34)	(63.686,68)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	8	(6.634,70)	(6.621,39)
Imobilizado de Uso		11.171,90	15.680,66
Imobilizado de Uso	10	27.842,31	33.392,78
(-) Depreciação Acumulada	10	(16.670,41)	(17.712,12)
Total do Ativo Não Circulante		9.635.786,66	10.069.969,29
Total do Ativo		31.692.610,58	29.747.420,16

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito dos Funcionários da Ericsson - COOPERICSSON**CNPJ: 48.718.183/0001-01****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			
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		215.268,79	179.747,32
Obrigações Fiscais		215.268,79	179.747,32
Fiscais e Previdenciárias	11	215.268,79	179.747,32
Outros Passivos		703.595,07	667.150,88
Outras Obrigações		703.595,07	667.150,88
Sociais e Estatutárias	12	564.943,89	533.364,38
Diversas	13	138.651,18	133.786,50
Total do Passivo Circulante		918.863,86	846.898,20
Não circulante			
Patrimônio Líquido			
Capital Social	14	26.965.797,06	25.021.569,56
Reserva de Lucros	15	3.599.147,89	3.574.582,97
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	16	208.801,77	304.369,43
Total do Patrimônio Líquido		30.773.746,72	28.900.521,96
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		31.692.610,58	29.747.420,16

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Marcello Lecher
Diretor Presidente

Izildinha Aparecida de Souza
Diretora Responsável pela Área Contábil

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

Cooperativa de Crédito dos Funcionários da Ericsson - COOPERICSSON

CNPJ: 48.718.183/0001-01

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)

	Notas	2º semestre/24	31/12/2024	31/12/2023
Receitas da Intermediação Financeira		2.248.759,32	4.472.523,51	4.313.994,27
Operações de Crédito	19	1.530.239,39	3.023.428,45	2.763.593,09
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	20	718.519,93	1.449.095,06	1.550.401,18
Despesas da Intermediação Financeira		(5.660,43)	(45.286,06)	(93.360,23)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	21	(5.660,43)	(45.286,06)	(93.360,23)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		2.243.098,89	4.427.237,45	4.220.634,04
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(818.183,05)	(1.566.690,09)	(1.489.802,88)
Despesas de Pessoal	22	(468.484,63)	(896.772,26)	(850.641,21)
Outras Despesas Administrativas	23	(322.407,15)	(617.913,73)	(627.909,89)
Despesas Tributárias	24	(6.621,33)	(8.952,87)	(10.064,74)
Outras Receitas Operacionais	25	3.108,59	3.869,70	6.189,31
Outras Despesas Operacionais	26	(23.778,53)	(46.920,93)	(7.376,35)
Resultado Operacional		1.424.915,84	2.860.547,36	2.730.831,16
Outras Receitas e Despesas		1.987,20	1.987,20	2.149,27
Ganhos de Capital	27	1.987,20	1.987,20	2.149,27
Resultado antes das Destinações e Provisão de Juros ao Capital		1.426.903,04	2.862.534,56	2.732.980,43
Juros ao Capital	17	(2.662.880,02)	(2.662.880,02)	(2.381.859,44)
Reversão do FATES		45.994,61	45.994,61	6.960,69
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios		(1.189.982,37)	245.649,15	358.081,68
Destinações das Sobras:		(36.847,38)	(36.847,38)	(53.712,25)
Reserva Legal		(24.564,92)	(24.564,92)	(35.808,17)
FATES - Ato Cooperativo		(12.282,46)	(12.282,46)	(17.904,08)
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações		(1.226.829,75)	208.801,77	304.369,43

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito dos Funcionários da Ericsson - COOPERICSSON

CNPJ: 48.718.183/0001-01

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		(1.226.829,75)	208.801,77	304.369,43
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios		<u>(1.226.829,75)</u>	<u>208.801,77</u>	<u>304.369,43</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito dos Funcionários da Ericsson - COOPERICSSON

CNPJ: 48.718.183/0001-01

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			Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Contingência		
Saldos em 01/01/2023	22.856.049,70	1.792.374,37	1.746.400,43	152.651,11	26.547.475,61
Integralização de Capital	1.716.979,82	-	-	-	1.716.979,82
Devolução de Capital	(1.857.110,71)	-	-	-	(1.857.110,71)
Incorporação do Juros ao Capital	2.166.807,24	-	-	-	2.166.807,24
Transferência conforme AGO	138.111,59	-	-	(152.651,11)	(14.539,52)
Transferência entre Contas	731,92	-	-	-	731,92
Reversão do FATES	-	-	-	6.960,69	6.960,69
Sobras do Exercício	-	-	-	2.732.980,43	2.732.980,43
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(2.381.859,44)	(2.381.859,44)
Fundo de Reserva	-	35.808,17	-	(35.808,17)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(17.904,08)	(17.904,08)
Saldos em 31/12/2023	25.021.569,56	1.828.182,54	1.746.400,43	304.369,43	28.900.521,96
Mutação do Exercício	2.165.519,86	35.808,17	-	151.718,32	2.353.046,35
Saldos em 01/01/2024	25.021.569,56	1.828.182,54	1.746.400,43	304.369,43	28.900.521,96
Integralização de Capital	1.678.846,89	-	-	-	1.678.846,89
Devolução de Capital	(2.295.057,54)	-	-	-	(2.295.057,54)
Incorporação do Juros ao Capital	2.370.078,36	-	-	-	2.370.078,36
Transferência conforme AGO	189.938,16	-	-	(304.369,43)	(114.431,27)
Transferência entre Contas	421,63	-	-	-	421,63
Reversão do FATES	-	-	-	45.994,61	45.994,61
Sobras do Exercício	-	-	-	2.862.534,56	2.862.534,56
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(2.662.880,02)	(2.662.880,02)
Fundo de Reserva	-	24.564,92	-	(24.564,92)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(12.282,46)	(12.282,46)
Saldos em 31/12/2024	26.965.797,06	1.852.747,46	1.746.400,43	208.801,77	30.773.746,72
Mutação do Exercício	1.944.227,50	24.564,92	-	(95.567,66)	1.873.224,76
Saldos em 01/07/2024	25.283.710,02	1.828.182,54	1.746.400,43	1.435.631,52	30.293.924,51
Integralização de Capital	827.626,59	-	-	-	827.626,59
Devolução de Capital	(1.515.794,19)	-	-	-	(1.515.794,19)
Incorporação de Juros ao Capital	2.370.078,36	-	-	-	2.370.078,36
Transferências Entre Contas	176,28	-	-	-	176,28
Reversão do FATES	-	-	-	45.994,61	45.994,61
Sobras do Semestre	-	-	-	1.426.903,04	1.426.903,04
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(2.662.880,02)	(2.662.880,02)
Fundo de Reserva	-	24.564,92	-	(24.564,92)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(12.282,46)	(12.282,46)
Saldos em 31/12/2024	26.965.797,06	1.852.747,46	1.746.400,43	208.801,77	30.773.746,72
Mutação do Semestre	1.682.087,04	24.564,92	-	(1.226.829,75)	479.822,21

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito dos Funcionários da Ericsson - COOPERICSSON

CNPJ: 48.718.183/0001-01

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	1.426.903,04	2.862.534,56	2.732.980,43
Ajustes			
Juros ao capital	(2.662.880,02)	(2.662.880,02)	(2.381.859,44)
Juros ao capital Investido	(1.987,20)	(1.987,20)	(2.149,27)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(18.179,36)	(49.766,16)	25.299,04
Provisão/Reversão para Perdas Esperadas Associadas para Outros Créditos	(6.664,70)	(6.664,70)	(13,87)
Depreciações e Amortizações	2.254,38	4.508,76	4.969,94
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	(1.260.553,86)	145.745,24	379.226,83
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	(23.892,78)	(34.859,43)	(1.899.908,87)
Outros Créditos	6.664,70	6.664,70	2.775,38
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	-	-	897,67
Outros Ativos	21.061,26	(2.170,24)	(1.585,92)
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
Outros Passivos Financeiros	(16.855,15)	-	(2.698,07)
Fiscais e Previdenciárias	184.366,74	35.521,47	52.488,78
Outros Passivos	55.856,16	36.444,19	(121.821,61)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	(1.033.352,93)	187.345,93	(1.590.625,81)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Alienação do Imobilizado de Uso	-	-	158,32
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	-	-	158,32
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	1.682.087,04	1.944.227,50	2.165.519,86
Transferência Conforme AGO	-	(304.369,43)	(152.651,11)
Reversão do FATES	45.994,61	45.994,61	6.960,69
Constituição do FATES	(12.282,46)	(12.282,46)	(17.904,08)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	1.715.799,19	1.673.570,22	2.001.925,36
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	682.446,26	1.860.916,15	411.457,87
No Início do Período	14.598.222,65	13.419.752,76	13.008.294,89
No Fim do Período (nota 4)	15.280.668,91	15.280.668,91	13.419.752,76
Variação Líquida das Disponibilidades	682.446,26	1.860.916,15	411.457,87

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras