

COOPERATIVA DE CREDITO DO VALE DOS PINHAIS
SICOOB VALE DOS PINHAIS
CNPJ: 86.791.837/0001-11
BALANÇETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	11/2025	10/2025
ATIVO	325.628.765,53	325.484.490,83
DISPONIBILIDADES	3.994.307,19	4.092.663,37
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	292.220.476,55	291.966.927,42
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	7.833.192,96	7.757.350,87
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	107.759.550,97	107.744.043,02
Operações de Crédito	199.186.709,09	198.674.420,78
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	462.018,81	444.943,83
Outros Ativos Financeiros	2.033.129,49	2.193.568,68
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(25.054.124,77)	(24.847.399,76)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	12.992.613,89	12.500.902,89
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	12.066.870,81	12.254.471,51
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	925.743,08	246.431,38
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	3.740.180,87	3.740.180,87
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	3.740.180,87	3.740.180,87
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	160.611,27	159.912,48
OUTROS ATIVOS	9.715.301,63	10.167.849,97
IMOBILIZADO DE USO	6.660.865,46	6.608.906,63
INTANGÍVEL E ÁGIO	79.821,76	112.606,32
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.935.413,09)	(3.865.459,12)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.860.537,14)	(3.768.380,16)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(74.875,95)	(97.078,96)
TOTAL DO ATIVO	325.628.765,53	325.484.490,83
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	325.628.765,53	325.484.490,83
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO	301.158.224,48	300.193.472,71
DEPÓSITOS	271.106.847,94	271.409.865,69
Depósitos à Vista	53.845.260,19	55.936.233,53
Depósitos à Prazo	217.261.587,75	215.473.632,16
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	7.068.300,41	6.253.284,00
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	7.068.300,41	6.253.284,00
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	16.452.726,78	16.088.348,62
Outras Relações Interfinanceiras	837,22	2.304,90
Repasses Interfinanceiros	16.451.889,56	16.086.043,72
OUTROS PASSIVOS	3.867.144,04	3.881.029,65
Obrigações por Empréstimos e Repasses	331.044,85	344.327,50
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	41.598,60	131.801,59
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	565.036,75	482.870,96
Outras Obrigações	2.929.463,84	2.922.029,60
PROVISÕES	2.663.205,31	2.560.944,75
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	675.425,27	359.137,58
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.984.496,21	2.143.194,33
Provisão para Contingências	3.283,83	58.612,84
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	26.341.786,60	26.268.393,25
CAPITAL SOCIAL	12.449.242,29	12.375.848,94
RESERVAS DE SOBRAS	16.860.146,19	16.860.146,19
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.967.601,88)	(2.967.601,88)
CONTAS DE RESULTADO	(1.871.245,55)	(977.375,13)
RECEITAS	39.237.541,68	32.771.338,91
DESPESAS	(41.108.787,23)	(33.748.714,04)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	325.628.765,53	325.484.490,83

Ana Lídia Pereira
DIRETOR ADM E RISCOS

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0