



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ZONA DA MATA LTDA.

SICOOB COOPEMATA

CNPJ: 02.335.109/0001-05

BALANÇETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	12/2025	11/2025
<b>ATIVO</b>	<b>2.243.767.822,13</b>	<b>2.220.300.541,70</b>
DISPONIBILIDADES	7.380.475,07	8.621.763,38
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>2.150.739.693,19</b>	<b>2.135.512.292,42</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	4.577.263,67	4.561.617,78
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	853.813.583,36	864.142.003,35
Operações de Crédito	939.297.734,48	929.355.295,80
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	407.489.349,00	396.072.051,91
Outros Ativos Financeiros	14.641.239,04	13.453.773,02
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	(69.079.476,36)	(72.072.449,44)
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	33.989.179,97	33.989.179,97
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>788.813,76</b>	<b>664.743,77</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>38.730.455,17</b>	<b>30.127.169,96</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>31.265.891,70</b>	<b>30.301.191,17</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>753.671,32</b>	<b>1.075.196,20</b>
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(19.880.358,05)	(19.990.995,17)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(19.189.071,49)	(18.982.966,07)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(691.286,56)	(1.008.029,10)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.243.767.822,13</b>	<b>2.220.300.541,70</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>2.243.767.822,13</b>	<b>2.220.300.541,70</b>
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
<b>PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.926.635.275,29</b>	<b>1.912.604.234,74</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1.558.712.769,04</b>	<b>1.530.508.303,57</b>
Depósitos à Vista	327.771.768,48	271.845.947,21
Depósitos Sob Aviso	11.129,58	12.655,57
Depósitos à Prazo	1.230.929.870,98	1.258.649.700,79
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>147.706.917,22</b>	<b>127.672.995,17</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	147.706.917,22	127.672.995,17
<b>RELACIONES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>49.968.492,79</b>	<b>51.001.814,20</b>
Repasses Interfinanceiros	49.968.492,79	51.001.814,20
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>157.964.264,43</b>	<b>189.608.835,94</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	140.159.959,07	160.364.448,29
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	505.469,28	676.284,69
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	5.158.327,03	2.948.419,89
Outras Obrigações	12.140.509,05	25.619.683,07
<b>PROVISÕES</b>	<b>12.282.831,81</b>	<b>13.812.285,86</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.189.806,37	1.895.448,75
Provisão para Pagamento a Efetuar	7.538.659,82	9.544.007,15
Provisão para Contingências	2.554.365,62	2.372.829,96
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>287.602.572,42</b>	<b>287.575.773,15</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>88.890.068,12</b>	<b>88.863.268,85</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>185.382.882,59</b>	<b>185.531.317,18</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>13.329.621,71</b>	<b>13.181.187,12</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>29.529.974,42</b>	<b>20.120.533,81</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>252.201.622,82</b>	<b>206.914.483,84</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(222.671.648,40)</b>	<b>(186.793.950,03)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>2.243.767.822,13</b>	<b>2.220.300.541,70</b>

Vinícius do Vale  
DiretorElaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0

Ouvidoria SICOOB

Reclamações, elogios e sugestões.

Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais