

SICOOB CREDIMEPI
CNPJ: 01.644.264/0001-40
BALANCETE PATRIMONIAL E DSP

	outubro/2025	novembro/2025	dezembro/2025
ATIVO	3.612.952.597,39	3.616.199.907,43	3.960.750.908,74
DISPONIBILIDADES	9.481.584,30	7.592.855,49	10.336.590,00
INSTRUMENTOS FINANCEIROS			
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	3.503.937.274,71	3.507.941.999,16	3.849.218.299,36
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de	75.724.858,24	76.319.734,64	77.015.422,77
Provisão para Perdas			
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para	12.415.683,17	12.592.969,58	12.761.858,80
Perdas			
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para	1.428.543.849,41	1.444.893.575,67	1.773.975.696,55
Perdas			
Operações de Crédito	1.720.077.222,77	1.741.883.680,59	1.716.935.888,77
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	325.062.807,11	304.145.935,70	338.208.695,25
Outros Ativos Financeiros	28.068.765,11	25.143.056,86	28.958.169,36
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	-85.955.911,10	-97.036.953,88	-98.637.432,14
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	12.409.505,48	12.541.003,15	12.695.005,61
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de	12.409.505,48	12.541.003,15	12.695.005,61
Provisão para Perdas			
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	49.341.993,72	50.030.911,00	50.030.911,00
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para	49.341.993,72	50.030.911,00	50.030.911,00
Perdas			
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.441.228,91	1.461.058,51	1.561.206,96
OUTROS ATIVOS	13.157.956,17	11.237.311,60	10.999.096,96
IMOBILIZADO DE USO	43.106.034,50	45.427.222,48	46.296.469,47
INTANGÍVEL E ÁGIO	1.416.780,02	1.416.780,02	1.416.780,02
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	-21.339.760,42	-21.449.233,98	-21.803.450,64
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	-20.093.707,26	-20.188.669,72	-20.528.636,34
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	-1.246.053,16	-1.260.564,26	-1.274.814,30
TOTAL DO ATIVO	3.612.952.597,39	3.616.199.907,43	3.960.750.908,74
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.612.952.597,39	3.616.199.907,43	3.960.750.908,74
INSTRUMENTOS FINANCEIROS			
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	3.117.828.394,91	3.121.874.332,52	3.465.780.129,43
DEPÓSITOS	2.520.375.942,93	2.523.431.597,50	2.782.869.629,50
Depósitos à Vista	363.504.523,92	365.965.368,78	479.454.195,44
Depósitos Sob Aviso	186.802,46	188.791,44	191.120,63
Depósitos à Prazo	2.156.684.616,55	2.157.277.437,28	2.303.224.313,43
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	399.041.302,18	399.063.072,69	417.195.835,07
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	399.041.302,18	399.063.072,69	417.195.835,07
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	95.274.792,07	94.623.381,42	65.856.836,81
Repasse Interfinanceiros	95.274.792,07	94.623.381,42	65.856.836,81
OUTROS PASSIVOS	82.859.718,07	81.164.035,89	176.459.374,73
Outros passivos financeiros			
Obrigações por Empréstimos e Repasses	51.901.640,42	50.834.881,23	148.652.279,41
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	733.241,28	776.191,53	655.886,86
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	2.600.856,90	2.574.401,56	3.251.935,54
Outras Obrigações	27.623.979,47	26.978.561,57	23.899.272,92
PROVISÕES	20.276.639,66	23.702.245,02	23.398.453,32
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financ	2.303.369,22	5.342.027,18	5.520.146,48
Provisão para Pagamento a Efetuar	11.065.351,46	11.325.133,48	9.184.043,89
Provisão para Contingências	6.907.918,98	703.584,36	8.694.262,95
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	451.698.015,60	451.559.293,06	451.866.033,61
CAPITAL SOCIAL	191.952.790,99	191.771.793,10	192.075.149,00
RESERVAS DE SOBRAS	198.714.562,59	198.714.562,59	195.714.372,15
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	61.072.660,78	61.072.937,37	64.076.512,46
CONTAS DE RESULTADO	43.384.188,12	42.766.281,85	43.104.745,70
RECEITAS	247.902.552,24	303.475.074,44	367.374.401,25
DESPESAS	-204.518.364,12	-260.818.792,59	-324.269.655,55
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.612.952.597,39	3.616.199.907,43	3.960.750.908,74

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL	out/25	nov/25	dez/25
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	52.960.325,89	47.068.048,73	53.241.079,46
Operações de Crédito	33.297.725,09	30.552.066,51	33.409.106,24
Resultado de Operações com Títulos e Valores	172.028,80	143.914,50	168.703,10
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	845.609,65	737.236,25	977.455,46
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	18.644.962,35	15.634.831,47	18.685.814,66
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	-33.979.904,63	-28.535.958,90	-32.828.602,71
Operações de Captação no Mercado	-32.462.710,65	-27.191.047,48	-31.657.360,94
Operações de Empréstimos e Repasses	-1.517.193,98	-1.344.911,42	-1.171.241,77
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	18.980.421,26	18.532.089,83	20.412.476,75
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	-284.508,72	-14.843.576,34	-10.995.504,76
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De	-571.815,08	-14.797.295,12	-10.993.798,72
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	287.306,36	-46.281,22	-1.706,04
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	18.695.912,54	3.688.513,49	9.416.971,99
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	-4.252.613,12	-4.818.280,56	-4.570.620,78
Rendas de Tarifas Bancárias	920.266,37	931.407,64	944.898,94
Receitas de Prestação de Serviços	4.006.357,88	3.905.095,02	4.154.199,01
Despesas de Pessoal	-3.872.323,25	-4.047.317,17	-4.536.338,14
Outras Despesas Administrativas	-3.356.721,31	-3.684.235,40	-3.644.614,19
Despesas Tributárias	-144.470,44	-143.806,42	-150.280,23
Outras Despesas Operacionais	-2.250.921,58	-2.221.814,45	-3.465.272,19
Outras Receitas Operacionais	445.199,21	442.390,22	2.126.786,02
PROVISÕES	-304.638,76	-82.528,26	-1.643.493,51
Provisões/Reversões para Contingências	-17.332,40	-128.809,48	-1.645.199,55
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	-287.306,36	46.281,22	1.706,04
RESULTADO OPERACIONAL	14.138.660,66	-1.212.295,33	3.202.857,70
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	24.599,96	484.389,06	-303.304,72
Prejuízo em Transações com Valores e Bens	0,00	0,00	0,00
Ganhos de Capital	25.386,57	484.909,99	8.492,25
(-) Perdas de Capital	-786,61	-520,93	-1.728,23
Desvalorização Ativo Não Financeiro Mant Venda			-310.068,74
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E	14.163.260,62	-727.906,27	2.899.552,98
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL			362.352,28
Reversão de Provisão para Imposto de Renda			241.269,33
Reversão de Provisão para Contribuição Social			121.082,95
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0,00	0,00	-2.813.441,41
Empregados			-2.813.441,41
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	14.163.260,62	-727.906,27	448.463,85

Antônio Carlos Guerra Júnior
Diretor Financeiro

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0