



COOPERATIVA DE CREDITO CREDINACIONAL LTDA.

SICOOB CREDINACIONAL
CNPJ: 25.420.696/0001-36BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

| | 11/2025 | 10/2025 |
|---|------------------------|------------------------|
| ATIVO | 696.244.794,40 | 692.095.762,73 |
| DISPONIBILIDADES | 2.072.137,45 | 1.886.962,36 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | |
| ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO | 637.796.805,67 | 638.262.440,26 |
| Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas | 380.197.664,42 | 379.179.595,75 |
| Operações de Crédito | 263.795.482,56 | 268.560.771,53 |
| Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas | 13.458.335,44 | 13.443.855,65 |
| Outros Ativos Financeiros | 2.899.849,03 | 2.942.032,01 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | (22.554.525,78) | (25.863.814,68) |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas | 21.772.910,04 | 21.545.763,98 |
| ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO | 17.297.147,07 | 17.260.534,03 |
| Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas | 17.297.147,07 | 17.260.534,03 |
| ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS | 1.173.144,34 | 1.141.446,39 |
| OUTROS ATIVOS | 9.019.491,93 | 4.764.715,68 |
| IMOBILIZADO DE USO | 12.688.890,91 | 12.698.708,21 |
| INTANGÍVEL E ÁGIO | 138.419,40 | 138.419,40 |
| (-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES | (5.714.152,41) | (5.603.227,58) |
| (-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso | (5.639.935,76) | (5.531.190,21) |
| (-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis | (74.216,65) | (72.037,37) |
| TOTAL DO ATIVO | 696.244.794,40 | 692.095.762,73 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 696.244.794,40 | 692.095.762,73 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | |
| PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO | 611.651.264,28 | 609.967.342,84 |
| DEPÓSITOS | 484.652.377,37 | 481.942.756,64 |
| Depósitos à Vista | 107.987.276,75 | 114.750.669,49 |
| Depósitos Sob Aviso | 160.258,75 | 158.603,73 |
| Depósitos à Prazo | 376.504.841,87 | 367.033.483,42 |
| RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS | 36.467.332,68 | 36.374.613,02 |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares | 36.467.332,68 | 36.374.613,02 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 70.677.135,47 | 74.655.068,93 |
| Repasse Interfinanceiros | 70.677.135,47 | 74.655.068,93 |
| OUTROS PASSIVOS | 12.801.712,06 | 11.093.057,07 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 136.949,00 | 184.891,25 |
| Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas | 978.211,73 | 1.084.801,56 |
| Outras Obrigações | 11.686.551,33 | 9.823.364,26 |
| PROVISÕES | 7.052.706,70 | 5.901.847,18 |
| Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros | 1.314.004,92 | 425.527,26 |
| Provisão para Pagamento a Efetuar | 3.565.154,42 | 3.309.563,92 |
| Provisão para Contingências | 2.173.547,36 | 2.166.756,00 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 81.486.622,80 | 81.591.473,80 |
| CAPITAL SOCIAL | 36.271.048,82 | 36.377.466,83 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 40.776.336,56 | 40.774.769,55 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | 4.439.237,42 | 4.439.237,42 |
| CONTAS DE RESULTADO | 3.106.907,32 | 536.946,09 |
| RECEITAS | 61.327.604,41 | 50.621.441,57 |
| DESPESAS | (58.220.697,09) | (50.084.495,48) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 696.244.794,40 | 692.095.762,73 |

Luiz Carlos Morato de Oliveira
Diretor AdministrativoWilliane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-O

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