



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS VALE DO RIO DO PEIXE SICOOB CREDIRIO/SC  
CREDIRIO  
CNPJ: 78.865.995/0001-40  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	02/2026	01/2026
<b>ATIVO</b>	<b>1.202.096.377,73</b>	<b>1.197.110.491,12</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.006.866,61</b>	<b>1.830.138,74</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.089.003.008,39</b>	<b>1.095.346.445,98</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	33.542.602,07	33.265.808,66
Relações Interfinanceiras	457.865.919,63	466.906.913,72
Operações de Crédito	545.874.320,44	535.086.013,22
Outros Créditos	78.206.829,88	78.457.323,45
Outros Ativos Financeiros	6.248.952,25	6.805.415,30
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(32.735.615,88)	(25.175.028,37)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>84.309.697,67</b>	<b>72.771.064,90</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	81.642.552,53	70.130.500,95
Títulos e Valores Mobiliários	2.667.145,14	2.640.563,95
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>14.658.373,45</b>	<b>14.658.373,45</b>
Títulos e Valores Mobiliários	14.658.373,45	14.658.373,45
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>469.994,15</b>	<b>461.908,18</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>2.627.817,76</b>	<b>2.940.716,89</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>14.884.410,74</b>	<b>14.857.672,23</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>38.995,56</b>	<b>38.995,56</b>
<b>(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(5.902.786,60)</b>	<b>(5.794.824,81)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(5.863.791,04)	(5.755.829,25)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(38.995,56)	(38.995,56)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.202.096.377,73</b>	<b>1.197.110.491,12</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.202.096.377,73</b>	<b>1.197.110.491,12</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.089.968.228,94</b>	<b>1.079.506.250,81</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>823.036.558,12</b>	<b>813.822.921,62</b>
Depósitos à Vista	118.789.976,50	113.210.004,07
Depósitos Sob Aviso	43.775,25	43.344,66
Depósitos à Prazo	704.202.806,37	700.569.572,89
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>88.222.545,97</b>	<b>87.838.979,42</b>
Recursos por Emissão de Letras	88.222.545,97	87.838.979,42
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>166.390.752,45</b>	<b>165.796.898,93</b>
Repasse Interfinanceiros	166.390.752,45	165.796.898,93
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>7.372.331,41</b>	<b>7.478.815,78</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.484.079,69	2.478.074,94
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	164.072,13	204.442,54
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	577.938,59	789.027,83
Outras Obrigações	4.146.241,00	4.007.270,47
<b>PROVISÕES</b>	<b>4.946.040,99</b>	<b>4.568.635,06</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.701.818,69	1.647.558,78
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.538.099,39	2.219.142,99
Provisão para Contingências	706.122,91	701.933,29
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>116.086.787,43</b>	<b>116.151.497,42</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>47.728.523,42</b>	<b>47.793.233,41</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>64.311.165,57</b>	<b>64.311.165,57</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>4.047.098,44</b>	<b>4.047.098,44</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(3.958.638,64)</b>	<b>1.452.742,89</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>35.557.564,16</b>	<b>19.010.708,95</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(39.516.202,80)</b>	<b>(17.557.966,06)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.202.096.377,73</b>	<b>1.197.110.491,12</b>

Marcia Maria Zarth Perotto  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-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