



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)

	10/2025	09/2025
ATIVO	1.141.059.267,94	1.128.209.230,86
DISPONIBILIDADES	2.062.314,06	2.162.857,59
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.026.650.504,60	1.011.641.244,76
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	444.598.841,27	445.053.151,25
Operações de Crédito	524.136.575,88	511.954.440,59
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	73.443.615,97	70.472.484,89
Outros Ativos Financeiros	7.885.560,06	7.465.449,93
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(23.414.088,58)	(23.304.281,90)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	83.187.454,41	85.749.172,67
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	2.553.932,40	2.521.454,73
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	13.794.786,84	13.552.452,32
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.794.786,84	13.552.452,32
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	418.909,87	394.511,34
OUTROS ATIVOS	3.251.601,65	2.959.895,34
IMOBILIZADO DE USO	14.702.711,69	14.684.552,69
INTANGÍVEL E ÁGIO	38.995,56	38.995,56
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(5.601.943,14)	(5.495.906,14)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(5.562.947,58)	(5.456.910,58)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(38.995,56)	(38.995,56)
TOTAL DO ATIVO	1.141.059.267,94	1.128.209.230,86
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.141.059.267,94	1.128.209.230,86
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.028.810.259,96	1.018.021.264,50
DEPÓSITOS	773.232.366,24	767.807.609,57
Depósitos à Vista	107.654.237,23	107.523.737,92
Depósitos Sob Aviso	41.893,87	41.368,17
Depósitos à Prazo	665.536.235,14	660.242.503,48
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	85.161.192,39	83.424.844,78
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	85.161.192,39	83.424.844,78
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	159.778.437,81	153.809.753,01
Repasse Interfinanceiros	159.778.437,81	153.809.753,01
OUTROS PASSIVOS	5.930.616,87	8.218.720,74
Obrigações por Empréstimos e Repasses	31.612,39	1.939.433,52
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	183.867,99	153.134,66
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	861.023,15	819.760,16
Outras Obrigações	4.854.113,34	5.306.392,40
PROVISÕES	4.707.646,65	4.760.336,40
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	886.459,28	916.857,80
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.902.657,65	2.924.948,88
Provisão para Contingências	918.529,72	918.529,72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	104.610.714,32	104.390.759,92
CAPITAL SOCIAL	43.113.821,26	42.893.866,86
RESERVAS DE SOBRAS	54.483.155,99	54.483.155,99
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	7.013.737,07	7.013.737,07
CONTAS DE RESULTADO	7.638.293,66	5.797.206,44
RECEITAS	69.631.533,82	52.071.670,99
DESPESAS	(61.993.240,16)	(46.274.464,55)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.141.059.267,94	1.128.209.230,86

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