

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)

	11/2025	10/2025
ATIVO	1.161.177.347,43	1.141.059.267,94
DISPONIBILIDADES	2.028.863,68	2.062.314,06
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.046.531.376,45	1.026.650.504,60
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	32.344.939,00	-
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	424.154.804,39	444.598.841,27
Operações de Crédito	533.880.392,89	524.136.575,88
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	73.342.229,21	73.443.615,97
Outros Ativos Financeiros	7.057.587,01	7.885.560,06
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	- 24.248.576,05	- 23.414.088,58
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	85.739.425,66	85.741.386,81
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	83.161.293,82	83.187.454,41
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	2.578.131,84	2.553.932,40
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	14.039.569,47	13.794.786,84
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	14.039.569,47	13.794.786,84
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	427.078,90	418.909,87
OUTROS ATIVOS	3.197.897,37	3.251.601,65
IMOBILIZADO DE USO	14.882.695,82	14.702.711,69
INTANGÍVEL E ÁGIO	38.995,56	38.995,56
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	- 5.708.555,48	- 5.601.943,14
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	- 5.669.559,92	- 5.562.947,58
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	- 38.995,56	- 38.995,56
TOTAL DO ATIVO	1.161.177.347,43	1.141.059.267,94
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.161.177.347,43	1.141.059.267,94
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.048.144.425,73	1.028.810.259,96
DEPÓSITOS	784.341.496,22	773.232.366,24
Depósitos à Vista	111.979.829,16	107.654.237,23
Depósitos Sob Aviso	42.333,23	41.893,87
Depósitos à Prazo	672.319.333,83	665.536.235,14
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	88.398.366,31	85.161.192,39
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	88.398.366,31	85.161.192,39
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	161.073.448,05	159.778.437,81
Repasse Interfinanceiros	161.073.448,05	159.778.437,81
OUTROS PASSIVOS	8.748.560,53	5.930.616,87
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.475.805,07	31.612,39
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	275.691,45	183.867,99
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	773.892,14	861.023,15
Outras Obrigações	5.223.171,87	4.854.113,34
PROVISÕES	5.582.554,62	4.707.646,65
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.646.596,30	886.459,28
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.017.428,60	2.902.657,65
Provisão para Contingências	918.529,72	918.529,72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	104.770.446,32	104.610.714,32
CAPITAL SOCIAL	43.273.553,26	43.113.821,26
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	8.262.475,38	7.638.293,66
RECEITAS	85.701.912,26	69.631.533,82
DESPESAS	- 77.439.436,88	- 61.993.240,16
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.161.177.347,43	1.141.059.267,94

Marcia Maria Zarth Perotto
Diretora Administrativa

Elaine 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