

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS DO ALTO URUGUAI CATARINENSE - SICOOB CREDIAUC
SICOOB - CREDIAUC/SC
CNPJ: 78.840.071/0001-90
BALANÇETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

| | 10/2025 | 09/2025 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| ATIVO | 3.520.007.863,81 | 3.462.261.683,79 |
| DISPONIBILIDADES | 15.165.868,98 | 17.880.976,69 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | |
| ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO | 3.283.925.193,63 | 3.225.951.869,58 |
| Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas | 1.253.412.532,15 | 1.206.324.047,31 |
| Operações de Crédito | 2.046.215.595,54 | 2.035.323.603,76 |
| Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas | 150.471.829,79 | 137.047.479,20 |
| Outros Ativos Financeiros | 24.741.165,08 | 23.262.435,60 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS | (190.915.928,93) | (176.005.696,29) |
| ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS | 116.353.186,27 | 114.885.243,18 |
| RESULTADOS ABRANGENTES | | |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas | 115.654.770,55 | 114.195.685,13 |
| Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas | 698.415,72 | 689.558,05 |
| ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO | 58.329.948,78 | 58.329.948,78 |
| Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas | 58.329.948,78 | 58.329.948,78 |
| ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS | 3.785.092,33 | 3.688.875,50 |
| OUTROS ATIVOS | 18.590.853,28 | 18.370.438,95 |
| IMOBILIZADO DE USO | 41.163.294,26 | 40.222.114,44 |
| INTANGÍVEL E ÁGIO | 486.030,09 | 486.030,09 |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | (17.791.603,81) | (17.553.813,42) |
| (-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso | (17.420.838,39) | (17.190.156,16) |
| (-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis | (370.765,42) | (363.657,26) |
| TOTAL DO ATIVO | 3.520.007.863,81 | 3.462.261.683,79 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 3.520.007.863,81 | 3.462.261.683,79 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | |
| PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO | 3.094.303.630,30 | 3.040.686.976,95 |
| DEPÓSITOS | 2.218.385.280,72 | 2.167.776.133,24 |
| Depósitos à Vista | 272.250.250,52 | 278.907.911,06 |
| Depósitos Sob Aviso | 12.238.217,14 | 12.145.431,92 |
| Depósitos à Prazo | 1.933.896.813,06 | 1.876.722.790,26 |
| RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS | 173.087.676,95 | 161.321.850,92 |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares | 173.087.676,95 | 161.321.850,92 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 625.311.560,47 | 629.685.495,47 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 28.319,11 | 20.913,82 |
| Repasses Interfinanceiros | 625.283.241,36 | 629.664.581,65 |
| OUTROS PASSIVOS | 52.888.669,68 | 57.605.874,00 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 5.161.607,61 | 13.006.783,24 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 604.633,02 | 476.031,79 |
| Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas | 5.785.539,86 | 5.090.882,25 |
| Outras Obrigações | 41.336.889,19 | 39.032.176,72 |
| PROVISÕES | 24.630.442,48 | 24.297.623,32 |
| Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros | 7.036.764,90 | 7.231.083,46 |
| Provisão para Pagamento a Efetuar | 12.073.822,30 | 11.546.684,58 |
| Provisão para Contingências | 5.519.855,28 | 5.519.855,28 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 421.014.490,62 | 421.119.128,54 |
| CAPITAL SOCIAL | 196.199.103,68 | 196.303.741,60 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 196.400.057,42 | 196.400.057,42 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | 28.415.329,52 | 28.415.329,52 |
| CONTAS DE RESULTADO | 4.689.742,89 | 455.578,30 |
| RECEITAS | 282.771.616,23 | 201.735.807,54 |
| DESPESAS | (278.081.873,34) | (201.280.229,24) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 3.520.007.863,81 | 3.462.261.683,79 |

Giovanir Dendena
Diretor de Operações

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