

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS DO ALTO URUGUAI CATARINENSE - SICOOB CREDIAUC
SICOOB - CREDIAUC/SC
CNPJ: 78.840.071/0001-90

BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	12/2025	11/2025
ATIVO	3.734.168.364,87	3.569.283.601,16
DISPONIBILIDADES	20.151.183,57	12.846.551,64
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	3.487.005.559,51	3.332.993.449,66
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	1.386.381.237,58	1.288.870.520,09
Operações de Crédito	2.088.425.009,36	2.059.816.272,82
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	170.964.488,60	155.618.135,97
Outros Ativos Financeiros	25.858.577,02	22.216.146,41
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(184.623.753,05)	(193.527.625,63)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	119.081.687,41	117.591.542,67
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	118.302.151,73	116.874.157,05
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	779.535,68	717.385,62
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO	62.031.002,13	59.476.178,54
RESULTADO		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	62.031.002,13	59.476.178,54
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	2.424.447,26	3.925.328,01
OUTROS ATIVOS	19.391.716,26	18.126.770,12
IMOBILIZADO DE USO	41.643.666,00	41.647.618,80
INTANGÍVEL E ÁGIO	486.030,09	486.030,09
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(18.046.927,36)	(17.809.868,37)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(17.662.060,66)	(17.432.008,53)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(384.866,70)	(377.859,84)
TOTAL DO ATIVO	3.734.168.364,87	3.569.283.601,16
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.734.168.364,87	3.569.283.601,16
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	3.275.785.705,30	3.143.545.895,50
DEPÓSITOS	2.301.001.378,51	2.229.589.001,63
Depósitos à Vista	313.166.207,49	274.556.024,32
Depósitos Sob Aviso	12.506.954,24	12.361.206,62
Depósitos à Prazo	1.975.328.216,78	1.942.671.770,69
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	222.187.468,05	183.957.237,15
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	222.187.468,05	183.957.237,15
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	674.976.246,85	636.322.338,68
Outras Relações Interfinanceiras	30.252,48	23.845,85
Repasse Interfinanceiros	674.945.994,37	636.298.492,83
OUTROS PASSIVOS	51.788.843,16	65.905.464,31
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.742.150,28	15.795.155,89
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	459.779,29	480.170,21
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	3.359.166,97	6.084.768,03
Outras Obrigações	32.227.746,62	43.545.370,18
PROVISÕES	25.831.768,73	27.771.853,73
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	9.831.424,88	9.882.855,54
Provisão para Pagamento a Efetuar	10.290.197,35	12.369.142,91
Provisão para Contingências	5.710.146,50	5.519.855,28
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	436.647.964,75	420.860.742,30
CAPITAL SOCIAL	211.832.577,81	196.045.355,36
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	21.734.694,82	4.876.963,36
RECEITAS	418.148.887,51	340.522.438,42
DESPESAS	(396.414.192,69)	(335.645.475,06)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.734.168.364,87	3.569.283.601,16

Giovanir Dendena
Diretor de Operações

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O