



COOPERATIVA DE CREDITO ALTO VALE DO ITAJAI

SICOOB ALTO VALE

CNPJ: 80.959.612/0001-45

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	01/2026	12/2025
<b>ATIVO</b>	<b>1.939.416.815,50</b>	<b>1.978.881.644,76</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>17.493.613,07</b>	<b>18.006.322,64</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.741.302.514,04</b>	<b>1.781.376.123,77</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	80.255.489,25	79.368.669,00
Relações Interfinanceiras	732.373.977,62	777.045.234,79
Operações de Crédito	951.963.351,20	946.673.362,83
Outros Créditos	28.388.514,95	26.585.149,87
Outros Ativos Financeiros	11.476.251,87	13.088.060,66
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(63.155.070,85)	(61.384.353,38)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>127.942.317,46</b>	<b>127.450.211,18</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	109.660.097,90	109.489.568,73
Títulos e Valores Mobiliários	18.282.219,56	17.960.642,45
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>26.561.899,06</b>	<b>26.561.899,06</b>
Títulos e Valores Mobiliários	26.561.899,06	26.561.899,06
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>1.118.433,12</b>	<b>1.105.162,96</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>4.067.200,65</b>	<b>3.438.412,07</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>29.938.600,51</b>	<b>29.763.695,85</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>136.827,52</b>	<b>136.827,52</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(9.144.589,93)</b>	<b>(8.957.010,29)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.125.636,65)	(8.940.427,24)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(18.953,28)	(16.583,05)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.939.416.815,50</b>	<b>1.978.881.644,76</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.939.416.815,50</b>	<b>1.978.881.644,76</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.698.603.095,17</b>	<b>1.741.686.940,29</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1.234.251.234,08</b>	<b>1.267.211.773,49</b>
Depósitos à Vista	254.808.770,47	280.623.531,08
Depósitos à Prazo	979.442.463,61	986.588.242,41
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>134.342.509,30</b>	<b>137.323.534,41</b>
Recursos por Emissão de Letras	134.342.509,30	137.323.534,41
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>289.986.122,41</b>	<b>295.928.260,19</b>
Repasse Interfinanceiros	289.986.122,41	295.928.260,19
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>30.843.368,58</b>	<b>30.881.954,36</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	9.959.504,46	10.071.228,42
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	273.421,28	338.277,79
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.706.145,57	1.797.545,93
Outras Obrigações	18.904.297,27	18.674.902,22
<b>PROVISÕES</b>	<b>9.179.860,80</b>	<b>10.341.417,84</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.920.334,52	3.020.441,98
Provisão para Pagamento a Efetuar	5.683.125,25	6.744.574,83
Provisão para Contingências	576.401,03	576.401,03
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>236.772.587,61</b>	<b>220.376.658,37</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>88.860.375,94</b>	<b>88.946.002,34</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>132.581.435,86</b>	<b>105.527.125,58</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>15.330.775,81</b>	<b>25.903.530,45</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>4.041.132,72</b>	<b>16.818.046,10</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>33.044.496,17</b>	<b>192.319.153,06</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(29.003.363,45)</b>	<b>(175.501.106,96)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.939.416.815,50</b>	<b>1.978.881.644,76</b>

Miriam Peixe Hinghaus  
Diretora AdministrativaElaine 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