



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)

	novembro/2023	outubro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>2.851.564.400</b>	<b>2.815.852.130</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>15.372.099</b>	<b>18.252.490</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>2.916.403.404</b>	<b>2.871.617.639</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	288.642.925	311.951.974
Títulos e Valores Mobiliários	77.055.150	80.212.871
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(509.912)	(279.536)
Relações Interfinanceiras	<b>744.506.943</b>	<b>722.041.149</b>
Centralização Financeira	744.479.148	721.980.240
Outras Relações Interfinanceiras	27.795	60.909
Operações de Crédito	1.791.192.150	1.741.647.230
Outros Ativos Financeiros	15.516.149	16.043.952
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(106.131.730)</b>	<b>(100.215.360)</b>
(-) Operações de Crédito	(105.736.513)	(99.616.401)
(-) Outras	(395.217)	(598.959)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>2.731.903</b>	<b>2.729.866</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>4.761.197</b>	<b>4.927.201</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>32.062.708</b>	<b>31.975.797</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>446.998</b>	<b>446.998</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(14.082.179)</b>	<b>(13.882.503)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.851.564.400</b>	<b>2.815.852.130</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>2.851.564.400</b>	<b>2.815.852.130</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1.395.741.647</b>	<b>1.403.387.545</b>
Depósitos à Vista	240.785.448	234.557.484
Depósitos Sob Aviso	11.021.461	10.939.535
Depósitos à Prazo	1.143.934.739	1.157.890.526
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.073.525.234</b>	<b>1.035.844.956</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	529.670.832	510.983.227
Relações Interfinanceiras	<b>535.952.111</b>	<b>524.139.246</b>
Repasses Interfinanceiros	535.929.713	524.121.845
Outras Relações Interfinanceiras	22.398	17.401
Obrigações por Empréstimos e Repasses	6.668.001	-
Outros Passivos Financeiros	1.234.289	722.482
<b>PROVISÕES</b>	<b>10.624.524</b>	<b>9.571.862</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>3.030.847</b>	<b>2.960.233</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>43.676.445</b>	<b>42.273.168</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>313.191.379</b>	<b>312.605.524</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>154.782.604</b>	<b>154.196.750</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>143.786.891</b>	<b>143.786.891</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>14.621.883</b>	<b>14.621.883</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>11.774.325</b>	<b>9.208.841</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>211.399.058</b>	<b>170.321.514</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(199.624.733)</b>	<b>(161.112.672)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>2.851.564.400</b>	<b>2.815.852.130</b>

Giovanir Dendena  
Diretor de Operações

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



**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**