



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS VALE DO RIO DO PEIXE – SICOOB CREDIRIO/SC  
CREDIRIO  
CNPJ: 78.865.995/0001-40  
BALANÇETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	fevereiro/2024	janeiro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>828.094.564</b>	<b>829.392.106</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.246.534</b>	<b>4.746.108</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>825.885.789</b>	<b>824.275.245</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	60.632.451	65.665.655
Títulos e Valores Mobiliários	23.005.177	22.840.918
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(69.953)	(83.387)
Relações Interfinanceiras	<b>392.628.729</b>	<b>393.033.186</b>
Centralização Financeira	392.628.729	393.033.186
Operações de Crédito	342.381.111	335.138.270
Outros Ativos Financeiros	7.308.273	7.680.603
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(14.482.648)</b>	<b>(13.052.717)</b>
(-) Operações de Crédito	(13.753.015)	(12.438.157)
(-) Outras	(729.633)	(614.560)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>440.505</b>	<b>429.970</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.244.896</b>	<b>3.228.793</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>13.522.787</b>	<b>13.434.195</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>100.184</b>	<b>100.184</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.863.483)</b>	<b>(3.769.672)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>828.094.564</b>	<b>829.392.106</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>828.094.564</b>	<b>829.392.106</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>549.688.456</b>	<b>538.741.505</b>
Depósitos à Vista	96.990.646	98.137.584
Depósitos Sob Aviso	34.439	34.166
Depósitos à Prazo	452.663.371	440.569.755
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>187.280.505</b>	<b>200.187.578</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	85.551.272	99.632.838
Relações Interfinanceiras	<b>100.334.118</b>	<b>99.115.013</b>
Repasses Interfinanceiros	100.334.118	99.115.013
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.286.524	1.284.416
Outros Passivos Financeiros	108.590	155.310
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.511.649</b>	<b>1.513.673</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>455.578</b>	<b>594.319</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>7.031.372</b>	<b>6.499.984</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>81.324.842</b>	<b>81.287.708</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>32.671.303</b>	<b>32.634.170</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>45.354.098</b>	<b>45.354.098</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>3.299.441</b>	<b>3.299.441</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>802.164</b>	<b>567.339</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>20.887.976</b>	<b>11.031.962</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(20.085.812)</b>	<b>(10.464.623)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>828.094.564</b>	<b>829.392.106</b>

Marcia Maria Zarth Perotto  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0