



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

	março/2024	fevereiro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>838.081.851</b>	<b>828.094.564</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.983.364</b>	<b>3.246.534</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>837.858.143</b>	<b>825.885.789</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	69.991.395	60.632.451
Títulos e Valores Mobiliários	26.575.831	23.005.177
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(87.055)	(69.953)
Relações Interfinanceiras	<b>387.459.652</b>	<b>392.628.729</b>
Centralização Financeira	387.459.652	392.628.729
Operações de Crédito	347.398.200	342.381.111
Outros Ativos Financeiros	6.520.119	7.308.273
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(16.058.132)</b>	<b>(14.482.648)</b>
(-) Operações de Crédito	(15.391.353)	(13.753.015)
(-) Outras	(666.780)	(729.633)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>442.705</b>	<b>440.505</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.135.137</b>	<b>3.244.896</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>13.514.956</b>	<b>13.522.787</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>100.184</b>	<b>100.184</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.894.505)</b>	<b>(3.863.483)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>838.081.851</b>	<b>828.094.564</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>838.081.851</b>	<b>828.094.564</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>567.243.073</b>	<b>549.688.456</b>
Depósitos à Vista	93.915.975	96.990.646
Depósitos Sob Aviso	34.724	34.439
Depósitos à Prazo	473.292.374	452.663.371
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>178.828.782</b>	<b>187.280.505</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	78.615.058	85.551.272
Relações Interfinanceiras	<b>99.061.352</b>	<b>100.334.118</b>
Repasses Interfinanceiros	99.061.352	100.334.118
Obrigações por Empréstimos e Repasses	937.155	1.286.524
Outros Passivos Financeiros	215.217	108.590
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.373.860</b>	<b>1.511.649</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>451.596</b>	<b>455.578</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>7.364.725</b>	<b>7.031.372</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>81.434.782</b>	<b>81.324.842</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>32.781.244</b>	<b>32.671.303</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>1.385.033</b>	<b>802.164</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>31.488.708</b>	<b>20.887.976</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(30.103.675)</b>	<b>(20.085.812)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>838.081.851</b>	<b>828.094.564</b>

Marcia Maria Zarth Perotto  
Diretor Administrativo

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