



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)

	outubro/2024	setembro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>955.209.552</b>	<b>932.539.423</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.197.983</b>	<b>2.983.097</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>954.600.530</b>	<b>932.888.557</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	68.785.415	69.094.283
Títulos e Valores Mobiliários	40.686.857	41.232.091
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(278.565)	(247.590)
Relações Interfinanceiras	<b>413.834.356</b>	<b>409.976.017</b>
Centralização Financeira	413.834.356	409.976.017
Operações de Crédito	424.612.143	406.505.553
Outros Ativos Financeiros	6.960.326	6.328.203
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(16.789.442)</b>	<b>(16.974.180)</b>
(-) Operações de Crédito	(16.191.728)	(16.425.074)
(-) Outras	(597.714)	(549.105)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>266.837</b>	<b>249.281</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.164.813</b>	<b>3.557.448</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>14.266.243</b>	<b>14.234.072</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>100.184</b>	<b>100.184</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(4.597.597)</b>	<b>(4.499.036)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>955.209.552</b>	<b>932.539.423</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>955.209.552</b>	<b>932.539.423</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>654.983.035</b>	<b>646.876.261</b>
Depósitos à Vista	102.039.510	105.152.486
Depósitos Sob Aviso	36.869	36.531
Depósitos à Prazo	552.906.656	541.687.244
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>198.336.653</b>	<b>184.655.664</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	65.717.834	65.073.769
Relações Interfinanceiras	<b>130.559.779</b>	<b>118.437.145</b>
Repasses Interfinanceiros	130.559.779	118.437.145
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.859.326	946.954
Outros Passivos Financeiros	199.714	197.795
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.604.552</b>	<b>1.618.577</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>670.545</b>	<b>588.581</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>7.697.153</b>	<b>7.861.412</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>85.934.211</b>	<b>85.693.932</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>35.099.964</b>	<b>34.859.685</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>45.354.491</b>	<b>45.354.491</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>5.479.757</b>	<b>5.479.757</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>5.983.402</b>	<b>5.244.995</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>47.978.377</b>	<b>35.610.298</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(41.994.975)</b>	<b>(30.365.303)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>955.209.552</b>	<b>932.539.423</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