



COOPERATIVA DE CREDITO ALTO VALE DO ITAJAI  
SICOOB ALTO VALE  
CNPJ: 80.959.612/0001-45  
BALANÇE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	setembro/2024	agosto/2024
<b>ATIVO</b>	<b>1.630.515.345</b>	<b>1.612.804.262</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>15.124.327</b>	<b>15.637.553</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.639.576.898</b>	<b>1.620.590.502</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	74.982.723	73.306.841
Títulos e Valores Mobiliários	69.945.141	68.335.857
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(298.462)	(266.634)
Relações Interfinanceiras	<b>655.820.973</b>	<b>656.750.021</b>
Centralização Financeira	655.820.973	656.750.021
Operações de Crédito	828.674.960	812.458.921
Outros Ativos Financeiros	10.451.563	10.005.495
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(46.499.085)</b>	<b>(44.614.009)</b>
(-) Operações de Crédito	(45.439.357)	(43.638.956)
(-) Outras	(1.059.728)	(975.054)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>535.465</b>	<b>503.928</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>4.018.011</b>	<b>3.264.773</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>23.797.498</b>	<b>23.290.878</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>19.098</b>	<b>17.448</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(6.056.867)</b>	<b>(5.886.810)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.630.515.345</b>	<b>1.612.804.262</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.630.515.345</b>	<b>1.612.804.262</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1.053.530.061</b>	<b>1.051.697.199</b>
Depósitos à Vista	252.605.843	256.222.731
Depósitos à Prazo	800.924.218	795.474.467
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>352.992.794</b>	<b>341.598.508</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	113.971.679	113.044.359
Relações Interfinanceiras	<b>232.730.738</b>	<b>222.095.743</b>
Repasses Interfinanceiros	232.730.738	222.095.743
Obrigações por Empréstimos e Repasses	6.035.921	6.116.033
Outros Passivos Financeiros	254.456	342.372
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.872.481</b>	<b>2.829.782</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.264.463</b>	<b>1.266.357</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>25.491.571</b>	<b>24.285.988</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>187.048.631</b>	<b>187.031.309</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>87.508.405</b>	<b>87.491.083</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>76.975.655</b>	<b>76.975.655</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>22.564.571</b>	<b>22.564.571</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>7.315.344</b>	<b>4.095.121</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>72.091.613</b>	<b>49.053.947</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(64.776.269)</b>	<b>(44.958.827)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.630.515.345</b>	<b>1.612.804.262</b>

MIRIAM PEIXE HINGHAUS  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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