



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO UNIÃO DO CENTRO OESTE DE MINAS LTDA.  
SICOOB CREDESP  
CNPJ: 01.703.620/0001-50  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	outubro/2024	setembro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>479.974.036</b>	<b>498.084.401</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.328.284</b>	<b>4.644.101</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>484.540.252</b>	<b>503.391.096</b>
Títulos e Valores Mobiliários	7.225.311	7.225.311
Relações Interfinanceiras	<b>217.294.835</b>	<b>231.939.513</b>
Centralização Financeira	217.294.835	231.938.203
Outras Relações Interfinanceiras	-	1.309
Operações de Crédito	255.890.778	260.021.947
Outros Ativos Financeiros	4.129.328	4.204.325
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(18.542.368)</b>	<b>(19.229.725)</b>
(-) Operações de Crédito	(18.197.818)	(18.570.857)
(-) Outras	(344.549)	(658.868)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>279.899</b>	<b>262.903</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>5.425.323</b>	<b>5.164.090</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.182.586</b>	<b>7.052.819</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>170.281</b>	<b>170.281</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.410.221)</b>	<b>(3.371.164)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>479.974.036</b>	<b>498.084.401</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>479.974.036</b>	<b>498.084.401</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>390.996.148</b>	<b>406.568.734</b>
Depósitos à Vista	83.854.245	89.576.403
Depósitos à Prazo	307.141.903	316.992.331
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>6.215.547</b>	<b>9.711.496</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	5.015.929	8.486.667
Relações Interfinanceiras	<b>1.052.649</b>	<b>1.045.800</b>
Repasses Interfinanceiros	1.052.461	1.045.800
Outras Relações Interfinanceiras	188	-
Outros Passivos Financeiros	146.969	179.028
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.422.846</b>	<b>1.437.470</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>660.695</b>	<b>599.488</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>11.440.225</b>	<b>12.813.015</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>63.790.189</b>	<b>63.858.813</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>30.071.550</b>	<b>30.140.175</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>28.213.398</b>	<b>28.213.398</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>5.505.241</b>	<b>5.505.241</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>5.448.387</b>	<b>3.095.385</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>35.185.280</b>	<b>26.170.272</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(29.736.893)</b>	<b>(23.074.887)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>479.974.036</b>	<b>498.084.401</b>

Ronaldo Tavares Gontijo  
Diretor Administrativo

Williane Fernanda Barroso  
Contadora - CRC/MG 092.906-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