

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA. - SICOOB CREDINOR

SICOOB CREDINOR
 CNPJ: 21.866.694/0001-14
 BALANÇO PATRIMONIAL
 Em Reais

CONTA CONTÁBIL	Notas	30/06/2024	31/12/2023
ATIVO		1.141.366.746,43	1.009.332.471,23
DISPONIBILIDADES	4	15.285.833,04	15.573.052,98
1.1.1.10.00-6 Caixa		15.285.761,04	15.571.327,66
1.1.2.30.00-3 Depósitos Banc. De Inst. Sem Conta Reserva		72,00	1.725,32
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.134.265.586,95	1.007.354.474,21
1.2.0.00.00-5 Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	135.483.065,58	80.970.088,12
Aplicacoes Interfinanceiras De Liquidez		135.483.065,58	80.970.088,12
1.3.1.10.00-4 Títulos e Valores Mobiliários	6	34.835.903,56	19.253.330,51
1.3.1.10.00-4 Títulos De Renda Fixa		15.375.655,82	3.945.307,87
1.3.1.30.00-8 Participações De Cooperativas		19.460.247,74	15.308.022,64
1.3.1.99.00-1 (-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	6.c	(161.318,63)	(35.416,60)
(-) Provisao Para Desvalorizacao De Titulos Livres		(161.318,63)	(35.416,60)
1.4.5.00.00-8 Relações Interfinanceiras		434.175.153,47	404.058.931,63
Centralização Financeira	4.a	434.175.153,47	404.058.931,63
1.4.5.00.00-8 Rec. Transf P/ Bcos Coop, Conf Ou Coop Centrais		434.175.153,47	404.058.931,63
1.6.1.00.00-4 Operações de Crédito	7	515.043.779,10	488.589.654,38
1.6.1.00.00-4 Empréstimos E Direitos Creditórios Descontados		316.081.337,57	317.476.289,30
1.6.2.00.00-7 Financiamentos		115.372.801,11	95.695.791,14
1.6.3.00.00-0 Financiamentos Rurais		83.589.640,42	75.417.573,94
1.8.1.10.00-9 Outros Ativos Financeiros	8	14.889.003,87	14.517.886,17
1.8.1.10.00-9 Créditos Por Avais E Fianças Honrados		4.706.543,06	4.549.072,37
1.8.3.00.00-8 Rendas A Receber		5.053.224,44	5.254.334,50
1.8.8.35.00-9 Devedores Por Compra De Valores E Bens		19.812,81	111.867,17
1.8.8.40.00-1 Devedores Por Depósitos Em Garantia		3.879.469,27	3.575.487,55
1.8.8.80.00-9 Títulos E Créditos A Receber		1.229.954,29	1.027.124,58
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(47.251.298,49)	(48.553.772,90)
1.6.9.20.00-2 (-) Operações de Crédito	7.b	(43.586.634,81)	(45.215.920,28)
1.6.9.20.00-2 (-) Provisão Para Empréstimos E Direitos Creditórios Descontados		(37.137.017,75)	(38.779.221,39)
1.6.9.30.00-9 (-) Provisao Para Financiamentos		(4.175.698,93)	(4.240.389,70)
1.6.9.40.00-6 (-) Provisão Para Financiamentos Rurais		(2.273.918,13)	(2.196.309,19)
1.8.9.99.10-3 (-) Outras	8.1	(3.664.663,68)	(3.337.852,62)
(-) Com Características De Concessão De Crédito		(3.664.663,68)	(3.337.852,62)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	553.142,41	288.636,91
1.8.8.45.00-6 Impostos E Contribuicoes A Compensar		553.142,41	288.636,91
OUTROS ATIVOS	10	7.216.194,88	5.568.696,27
1.8.8.03.00-0 Adiantamentos E Antecipacoes Salariais		728.135,88	167.064,91
1.8.8.05.00-8 Adiantamentos P/ Pgtos Por Conta Da Instituição		225.941,28	78.192,10
1.8.8.10.00-0 Adiantamentos Por Conta De Imobilizacoes		2.003,00	-
1.8.8.65.00-0 Pagamentos A Ressarcir		93,65	-
1.8.8.92.00-4 Devedores Diversos - Pais		819.563,62	613.521,90
1.9.8.40.00-0 Ativos Em Estoque		61.892,23	159.879,33
1.9.8.80.00-8 Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos		3.762.522,31	3.658.117,33
1.9.8.98.00-7 (-) Prov Desv Ativos Não Finc Mant P Venda - Rec.		(39.820,06)	(39.820,06)
1.9.9.10.00-2 Despesas Pagas Antecipadamente		1.655.862,97	931.740,76
INVESTIMENTOS	11	25.250,00	25.250,00
2.1.9.90.00-3 Outros Investimentos		25.250,00	25.250,00
IMOBILIZADO DE USO	12	41.011.718,26	37.686.352,36
2.2.5.05.00-2 Imobilizado Em Estoque		5.599,00	14.698,00
2.2.5.10.00-4 Imobilizações Em Curso		4.045.714,91	4.699.096,47
2.2.5.20.00-1 Instalações		2.408.226,03	772.571,89
2.2.5.30.00-8 Móveis E Equipamentos		15.760.900,78	14.100.225,43
2.2.5.40.00-5 Veículos		397.192,38	397.192,38
2.2.5.50.00-2 Benfeitorias Em Imóveis De Terceiros		11.220.344,66	10.528.827,69
2.2.5.60.00-9 Imóveis		7.173.740,50	7.173.740,50
INTANGÍVEL	13	7.300,00	7.300,00
2.5.1.15.00-4 Sistemas De Processamento De Dados		7.300,00	7.300,00
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	12-13	(9.746.980,62)	(8.617.518,60)
2.2.5.99.00-1 (-) Depreciação Acumulada De Ativo Imobilizado De Uso		(9.742.948,32)	(8.614.216,50)
2.5.1.99.00-6 (-) Amort Acum De Ativos Intangiveis		(4.032,30)	(3.302,10)
TOTAL DO ATIVO		1.141.366.746,43	1.009.332.471,23
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.141.366.746,43	1.009.332.471,23
DEPÓSITOS	14	735.716.946,66	610.096.045,73
4.1.1.00.00-0 Depósitos à Vista		211.774.120,98	200.808.984,46
4.1.1.00.00-0 Depósitos A Vista		211.774.120,98	200.808.984,46
4.1.4.00.00-9 Depósitos Sob Aviso		2.041.665,87	2.006.568,99
4.1.4.00.00-9 Depósitos Sob Aviso		2.041.665,87	2.006.568,99
4.1.5.00.00-2 Depósitos a Prazo		521.901.159,81	407.280.492,28
4.1.5.00.00-2 Depósitos A Prazo		521.901.159,81	407.280.492,28
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		218.010.965,96	225.020.788,40

	Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15	123.981.863,44	126.939.143,15
4.3.2.35.00-7	Obrigações Por Em. De Letras De Cred. Imobiliário		-	14.300.291,72
4.3.2.40.00-9	Obrigações Por Em.De Letras De Cred.Do Agronegócio		123.981.863,44	112.638.851,43
	Relações Interfinanceiras		79.949.867,99	74.314.976,29
	Repasses Interfinanceiros	16.a	79.949.867,99	74.314.976,29
4.4.3.00.00-3	Repasses Interfinanceiros		79.949.867,99	74.314.976,29
	Obrigações por Empréstimos e Repasses	16.b	12.972.195,02	17.527.862,01
4.6.2.00.00-8	Empréstimos No País - Outras Instituicoes		9.573.300,25	13.620.030,42
4.6.3.00.00-1	Empréstimos No Exterior		199.127,94	-
4.6.4.00.00-4	Repasses Do País - Instituicoes Oficiais		3.199.766,83	3.907.831,59
	Outros Passivos Financeiros	17	1.107.039,51	6.238.806,95
4.5.1.00.00-6	Recursos Em Transito De Terceiros		465.461,89	6.085.710,30
4.9.1.00.00-2	Cobranca E Arrecadacao De Tributos E Assemelhados		585.200,49	134.503,09
4.9.9.20.00-0	Obrigacoes Por Aquisicao De Bens E Direitos		56.377,13	18.593,56
	PROVISÕES	18	6.024.768,77	5.914.415,25
4.9.9.35.00-2	Provisão Para Contingências		4.402.662,22	4.128.491,20
4.9.9.45.00-9	Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas		1.622.106,55	1.785.924,05
	OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	19	2.328.489,11	1.519.367,93
4.9.4.10.00-8	Impostos E Contribuicoes Sobre Lucros A Pagar		911.080,10	-
4.9.4.20.00-5	Impostos E Contribuicoes A Recolher		1.417.409,01	1.519.367,93
	OUTROS PASSIVOS	20	23.441.369,41	19.665.595,08
4.9.3.00.00-8	Sociais E Estatutarias		10.955.309,79	9.119.313,11
4.9.9.27.00-3	Obrigações De Pagamento Em Nome De Terceiros		1.300.210,76	1.527.718,49
4.9.9.30.00-7	Provisao Para Pagamentos A Efetuar		7.615.859,41	5.810.400,58
4.9.9.92.00-7	Credores Diversos - País		3.569.989,45	3.208.162,90
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	155.844.206,52	147.116.258,84
	CAPITAL SOCIAL	21.a	59.076.290,64	55.642.053,62
6.1.1.00.00-4	Capital Social		59.076.290,64	55.642.053,62
	RESERVAS DE SOBRAS		83.965.280,13	83.869.911,70
6.1.5.00.00-6	Reservas De Lucros		83.965.280,13	83.869.911,70
	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		12.802.635,75	7.604.293,52
6.1.7.00.00-2	Sobras Ou Perdas Acumuladas		12.802.635,75	7.604.293,52
	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.141.366.746,43	1.009.332.471,23

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.