



COOPERATIVA DE CREDITO COOPACREDI LTDA.  
SICOOB COOPACREDI  
CNPJ: 65.229.254/0001-21  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	novembro/2023	outubro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>1.178.860.741</b>	<b>1.191.662.085</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.460.225</b>	<b>4.064.750</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.181.029.569</b>	<b>1.190.612.987</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	123.333.462	122.211.273
Títulos e Valores Mobiliários	54.521.861	51.514.952
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(341.554)	(289.860)
Relações Interfinanceiras	<b>194.673.969</b>	<b>205.979.992</b>
Centralização Financeira	194.665.671	205.971.686
Outras Relações Interfinanceiras	8.298	8.306
Operações de Crédito	806.317.441	808.761.115
Outros Ativos Financeiros	2.524.389	2.435.515
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(38.647.618)</b>	<b>(36.996.057)</b>
(-) Operações de Crédito	(38.466.893)	(36.886.309)
(-) Outras	(180.726)	(109.747)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>436.177</b>	<b>401.479</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>2.085.902</b>	<b>2.206.169</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>37.355.704</b>	<b>37.050.705</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>7.009</b>	<b>7.009</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(5.866.228)</b>	<b>(5.684.957)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.178.860.741</b>	<b>1.191.662.085</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.178.860.741</b>	<b>1.191.662.085</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>403.833.201</b>	<b>420.240.077</b>
Depósitos à Vista	164.834.090	176.334.265
Depósitos à Prazo	238.999.111	243.905.812
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>557.766.851</b>	<b>560.738.853</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	176.321.702	174.020.100
Relações Interfinanceiras	<b>255.943.331</b>	<b>253.325.601</b>
Repasse Interfinanceiros	255.943.314	253.324.925
Outras Relações Interfinanceiras	17	676
Obrigações por Empréstimos e Repasses	124.988.785	132.651.931
Outros Passivos Financeiros	513.033	741.221
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.678.066</b>	<b>2.632.612</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>2.495.336</b>	<b>2.256.411</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>15.211.837</b>	<b>13.159.008</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>174.759.464</b>	<b>174.213.336</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>71.320.435</b>	<b>70.774.307</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>81.322.544</b>	<b>81.322.544</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>22.116.485</b>	<b>22.116.485</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>22.115.986</b>	<b>18.421.789</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>105.255.338</b>	<b>85.856.105</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(83.139.352)</b>	<b>(67.434.316)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.178.860.741</b>	<b>1.191.662.085</b>

Simeão Lopes Honório  
Diretor Administrativo

Rubens Miguel Pereira  
Contador - CRC/MG-091.409/O-6

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