



COOPERATIVA DE CREDITO CREDIESMERALDAS LTDA.
SICOOB CREDIESMERALDAS
CNPJ: 68.512.748/0001-07
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

| | dezembro/2023 | novembro/2023 |
|---|---------------------|---------------------|
| ATIVO | 186.769.988 | 183.197.419 |
| DISPONIBILIDADES | 5.332.829 | 4.295.845 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 181.121.635 | 177.579.670 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 12.670.524 | 12.557.965 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 2.195.047 | 1.949.586 |
| Relações Interfinanceiras | 71.642.182 | 66.965.316 |
| Centralização Financeira | 71.642.182 | 66.965.316 |
| Operações de Crédito | 89.911.126 | 91.867.724 |
| Outros Ativos Financeiros | 4.702.756 | 4.239.079 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (12.789.190) | (12.861.682) |
| (-) Operações de Crédito | (11.512.381) | (11.479.424) |
| (-) Outras | (1.276.809) | (1.382.258) |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS | 204.132 | 187.833 |
| OUTROS ATIVOS | 4.112.650 | 5.197.352 |
| IMOBILIZADO DE USO | 10.866.738 | 10.939.767 |
| INTANGÍVEL | 432.131 | 432.131 |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | (2.510.936) | (2.573.497) |
| TOTAL DO ATIVO | 186.769.988 | 183.197.419 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 186.769.988 | 183.197.419 |
| DEPÓSITOS | 159.087.240 | 156.221.573 |
| Depósitos à Vista | 73.737.102 | 69.602.456 |
| Depósitos à Prazo | 85.350.138 | 86.619.117 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 2.432.943 | 1.992.857 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 1.870.226 | 1.869.779 |
| Outros Passivos Financeiros | 562.718 | 123.078 |
| PROVISÕES | 1.681.745 | 1.634.594 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 918.068 | 965.612 |
| OUTROS PASSIVOS | 5.146.807 | 4.350.379 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 19.963.205 | 18.458.305 |
| CAPITAL SOCIAL | 10.861.401 | 9.356.500 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 8.668.470 | 8.668.470 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | 433.334 | 433.334 |
| CONTAS DE RESULTADO | (2.460.021) | (425.901) |
| RECEITAS | 28.922.804 | 24.143.310 |
| DESPESAS | (31.382.825) | (24.569.211) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 186.769.988 | 183.197.419 |

Adilson Lima Aguiar
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