



SICOOB COCRED COOPERATIVA DE CRÉDITO  
3214 - SICOOB/SP COCRED

CNPJ 71.328.769/0001-81  
BALANCETE MENSAL (prazos segregados)  
NOVEMBRO 2023

Valores em Reais

Ativo	Outubro/2023	Novembro/2023	Variação R\$	Passivo e Patrimônio líquido	Outubro/2023	Novembro/2023	Variação R\$
<b>Circulante</b>				<b>Circulante</b>			
Disponibilidades	17.119.513,34	17.791.492,96	671.979,62	Depósitos à vista, à prazo e sob aviso	5.017.498.372,38	4.934.139.901,33	-83.358.471,05
Titulos e valores mobiliários	750.038.865,58	723.889.427,45	-26.149.438,13	Letra de Crédito do Agronegócio - LCA	792.307.516,84	868.849.241,83	76.541.724,99
Relações interfinanceiras	3.259.896.374,34	3.237.817.455,88	-22.078.918,46	Letra de Crédito do Imobiliário - LCI	601.251.196,41	694.736.810,55	93.485.614,14
Operações de crédito	2.160.406.051,47	2.127.640.159,85	-32.765.891,62	Relações de interdependência	13.609,84	10.130,63	-3.479,21
Outros créditos	25.505.631,95	26.359.191,98	853.560,03	Obrigações por empréstimos e repasses	805.261.167,15	751.702.652,70	-53.558.514,46
Outros bens e valores a receber	650.584,34	625.619,99	-24.964,35	Obrigações sociais e estatutárias	55.226.682,18	56.378.873,03	1.152.190,85
	<b>6.213.617.021,02</b>	<b>6.134.123.348,11</b>	<b>-79.493.672,91</b>	Obrigações fiscais e previdenciárias	4.971.509,16	5.502.925,20	531.416,04
				Outras obrigações	61.382.916,80	68.763.152,57	7.380.235,77
					<b>7.337.912.970,76</b>	<b>7.380.083.687,84</b>	<b>42.170.717,07</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>				<b>Exigível a longo prazo</b>			
Titulos e valores mobiliários	2.471.654.911,82	2.553.169.718,01	81.514.806,19	Depósitos à vista, à prazo e sob aviso	10.318.709,99	8.421.927,30	-1.896.782,69
Operações de crédito	2.387.049.382,43	2.364.981.510,81	-22.067.871,62	Letra de Crédito do Agronegócio - LCA	1.898.572.214,72	1.820.707.057,66	-77.865.157,06
Outros créditos	46.445.965,94	45.541.676,25	-904.289,69	Letra de Crédito do Imobiliário - LCI	8.118.928,74	27.730.398,37	19.611.469,63
Outros bens e valores a receber	542.956,53	0,00	-542.956,53	Obrigações por empréstimos e repasses	574.574.834,87	548.738.862,52	-25.835.972,34
	<b>4.905.693.216,72</b>	<b>4.963.692.905,07</b>	<b>57.999.688,35</b>	Obrigações sociais e estatutárias	1.178.269,39	1.091.782,10	-86.487,29
				Outras obrigações	-	-	-
				Provisão para contingências	41.589.947,86	41.838.172,53	248.224,67
					<b>2.534.352.905,57</b>	<b>2.448.528.200,48</b>	<b>-85.824.705,08</b>
<b>Permanente</b>				<b>Patrimônio líquido</b>			
Imobilizado	100.965.735,10	101.789.094,58	823.359,48	Capital social	714.561.062,34	720.344.623,50	5.783.561,16
Intangível	7.631.081,41	7.336.627,37	-294.454,04	Reserva legal	430.122.043,59	430.122.043,59	0,00
	<b>108.596.816,51</b>	<b>109.125.721,95</b>	<b>528.905,44</b>		<b>1.251.890.709,83</b>	<b>1.257.674.270,99</b>	<b>5.783.561,16</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>11.227.907.054,25</b>	<b>11.206.941.975,13</b>	<b>-20.965.079,12</b>	<b>Resultado</b>			
				Conta de Resultado Credora	690.922.089,02	841.135.856,14	150.213.767,12
				Conta de Resultado Devedora	(587.171.620,93)	(720.480.040,32)	-133.308.419,39
				Sobras ou perdas acumuladas	103.750.468,09	120.655.815,82	16.905.347,73
				<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>11.227.907.054,25</b>	<b>11.206.941.975,13</b>	<b>-20.965.079,12</b>

SERTÃOZINHO/SP, 30 DE NOVEMBRO DE 2023.

**PATRICIA DE ARAUJO FELIPE**  
Contadora - CRC 1SP 296987/O-0  
CPF. 399.950.328-99

**ADEMIR JOSÉ CAROTA**  
Diretor Administrativo  
CPF. 303.381.738-62

**ANTONIO CLÁUDIO RODRIGUES**  
Diretor Geral  
CPF. 048.589.888-80

**GIOVANNI BARTOLETTI ROSSANEZ**  
Pres. do Conselho de Administração  
CPF. 183.207.628-80

**GUSTAVO ZANINI SVERZUT**  
Vice Pres. do Conselho de Administração  
CPF. 262.593.688-60

BMSInt-002  
Apresentado na Reunião do Conselho de Administração em 20/12/2023