



COOPERATIVA DE CREDITO DO VALE DOS PINHAIS  
SICOOB VALE DOS PINHAIS  
CNPJ: 86.791.837/0001-11  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	janeiro/2024	dezembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>209.611.802</b>	<b>213.057.797</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>9.725.418</b>	<b>10.284.251</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>205.566.765</b>	<b>207.989.279</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	13.474.426	13.290.519
Títulos e Valores Mobiliários	4.277.458	4.264.776
Relações Interfinanceiras	<b>34.527.960</b>	<b>41.253.615</b>
Centralização Financeira	34.526.611	41.253.615
Outras Relações Interfinanceiras	1.349	-
Operações de Crédito	151.578.824	146.959.274
Outros Ativos Financeiros	1.708.095	2.221.095
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(10.237.493)</b>	<b>(9.763.009)</b>
(-) Operações de Crédito	(9.849.412)	(9.362.403)
(-) Outras	(388.081)	(400.605)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>80.014</b>	<b>79.267</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>845.354</b>	<b>803.987</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.954.848</b>	<b>5.924.890</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>112.606</b>	<b>112.606</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.435.710)</b>	<b>(2.373.475)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>209.611.802</b>	<b>213.057.797</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>209.611.802</b>	<b>213.057.797</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>138.555.420</b>	<b>142.299.629</b>
Depósitos à Vista	40.757.763	46.743.825
Depósitos à Prazo	97.797.657	95.555.804
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>42.144.682</b>	<b>41.517.108</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	24.766.285	23.999.691
Relações Interfinanceiras	<b>16.740.508</b>	<b>16.860.496</b>
Repasses Interfinanceiros	16.740.333	16.853.598
Outras Relações Interfinanceiras	175	6.898
Obrigações por Empréstimos e Repasses	433.755	432.903
Outros Passivos Financeiros	204.134	224.018
<b>PROVISÕES</b>	<b>258.798</b>	<b>231.158</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>345.111</b>	<b>367.281</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>2.959.695</b>	<b>3.390.459</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>25.586.456</b>	<b>22.618.073</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>9.789.083</b>	<b>9.753.302</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>14.742.021</b>	<b>11.530.077</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>1.055.353</b>	<b>1.334.694</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(238.360)</b>	<b>2.634.089</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>4.720.987</b>	<b>25.986.332</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(4.959.347)</b>	<b>(23.352.243)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>209.611.802</b>	<b>213.057.797</b>

Maiko Dal Pizzol  
Diretor Financeiro

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-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