



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS CAMPOS NOVOS
SICOOB CAMPOS NOVOS
CNPJ: 78.862.083/0001-15
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	setembro/2023	agosto/2023
ATIVO	716.125.177	680.705.224
DISPONIBILIDADES	5.165.187	5.007.602
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	706.379.581	671.334.495
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	124.451.069	130.620.681
Títulos e Valores Mobiliários	83.338.804	79.250.900
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(473.778)	(390.542)
Relações Interfinanceiras	52.904.861	34.570.401
Centralização Financeira	52.773.776	34.449.786
Outras Relações Interfinanceiras	131.085	120.615
Operações de Crédito	443.282.448	424.394.098
Outros Ativos Financeiros	2.876.178	2.888.957
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(13.808.205)	(13.181.275)
(-) Operações de Crédito	(13.147.756)	(12.567.020)
(-) Outras	(660.449)	(614.255)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	935.144	935.144
OUTROS ATIVOS	3.073.854	3.016.366
IMOBILIZADO DE USO	17.859.306	16.948.713
INTANGÍVEL	102.913	101.235
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.582.603)	(3.457.056)
TOTAL DO ATIVO	716.125.177	680.705.224
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	716.125.177	680.705.224
DEPÓSITOS	326.490.067	313.142.055
Depósitos à Vista	91.808.308	91.721.041
Depósitos Sob Aviso	56.022	55.495
Depósitos à Prazo	234.625.736	221.365.519
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	296.112.612	275.434.089
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	96.187.941	93.076.111
Relações Interfinanceiras	198.728.655	181.184.068
Repasses Interfinanceiros	198.606.989	181.174.711
Outras Relações Interfinanceiras	121.666	9.357
Obrigações por Empréstimos e Repasses	984.566	982.478
Outros Passivos Financeiros	211.449	191.432
PROVISÕES	945.806	960.671
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.116.227	1.073.169
OUTROS PASSIVOS	11.375.731	11.148.609
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	77.976.159	77.545.725
CAPITAL SOCIAL	54.398.920	53.968.486
RESERVAS DE SOBRAS	19.018.051	19.018.051
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.559.188	4.559.188
CONTAS DE RESULTADO	2.108.575	1.400.907
RECEITAS	30.923.826	20.861.321
DESPESAS	(28.815.252)	(19.460.415)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	716.125.177	680.705.224

Juliana Cacia Sabei Rosar
Diretora Executiva

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



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS CAMPOS NOVOS
SICOOB CAMPOS NOVOS
CNPJ: 78.862.083/0001-15
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	setembro/2023	agosto/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.834.221	8.339.267	(505.047)	-6%
Operações de Crédito	5.348.805	5.643.273	(294.468)	-5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	456.989	741.920	(284.931)	-38%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.248.429	1.109.740	138.690	12%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	779.997	844.334	(64.337)	-8%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(5.130.038)	(5.731.842)	601.805	-10%
Operações de Captação no Mercado	(3.074.322)	(3.403.563)	329.241	-10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.158.611)	(1.051.511)	(107.100)	10%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(897.105)	(1.276.768)	379.663	-30%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.704.183	2.607.425	96.758	4%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.699.150)	(1.676.873)	(22.277)	1%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	717.390	710.769	6.621	1%
Rendas de Tarifas	370.286	373.299	(3.013)	-1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.428.889)	(1.370.828)	(58.061)	4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.320.073)	(1.294.274)	(25.799)	2%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(55.353)	(50.998)	(4.355)	9%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	477.730	450.213	27.517	6%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(460.242)	(495.055)	34.813	-7%
PROVISÕES	14.865	(131.143)	146.008	-111%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	14.865	(131.143)	146.008	-111%
RESULTADO OPERACIONAL	1.019.898	799.408	220.489	28%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(31.437)	(206.889)	175.452	-85%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	41.610	(41.610)	-100%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(8.000)	-	(8.000)	-
Ganhos de Capital	-	452	(452)	-100%
Rendas de Aluguel	-	1.800	(1.800)	-100%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	3.550	(3.550)	-100%
(-) Perdas de Capital	-	(253.263)	253.263	-100%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(1.038)	1.038	-100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(23.437)	-	(23.437)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	988.461	592.519	395.941	67%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(93.532)	11.592	(105.124)	-907%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(59.937)	8.037	(67.974)	-846%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(33.595)	3.555	(37.150)	-1045%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(80.364)	(91.732)	11.368	-12%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	814.564	512.378	302.186	59%
JUROS AO CAPITAL	(106.896)	(122.855)	15.959	-13%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	707.668	389.523	318.145	82%

Juliana Cacia Sabei Rosar
Diretora Executiva

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0