



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE
SICOOB CREDIVALE/SC
CNPJ: 86.829.827/0001-28
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	agosto/2023	julho/2023
ATIVO	1.441.512.461	1.412.269.835
DISPONIBILIDADES	12.310.711	13.335.838
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.437.868.105	1.410.099.191
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	168.753.875	186.713.623
Títulos e Valores Mobiliários	65.231.771	64.695.306
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(2.144)	-
Relações Interfinanceiras	342.639.394	302.129.042
Centralização Financeira	342.578.430	302.039.677
Outras Relações Interfinanceiras	60.964	89.365
Operações de Crédito	853.632.530	849.685.535
Outros Ativos Financeiros	7.612.679	6.875.686
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(31.862.019)	(33.524.739)
(-) Operações de Crédito	(30.843.048)	(32.519.599)
(-) Outras	(1.018.971)	(1.005.140)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.065.771	977.984
OUTROS ATIVOS	3.129.223	2.551.765
IMOBILIZADO DE USO	27.438.167	27.095.882
INTANGÍVEL	237.178	237.178
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(8.674.675)	(8.503.264)
TOTAL DO ATIVO	1.441.512.461	1.412.269.835
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.441.512.461	1.412.269.835
DEPÓSITOS	782.084.032	760.688.962
Depósitos à Vista	234.315.543	228.235.060
Depósitos Sob Aviso	2.504	2.477
Depósitos à Prazo	547.765.985	532.451.425
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	473.295.683	463.278.978
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	219.953.118	213.299.988
Relações Interfinanceiras	251.114.217	247.961.664
Repasses Interfinanceiros	251.114.217	247.961.664
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.632.903	1.628.892
Outros Passivos Financeiros	595.445	388.435
PROVISÕES	1.891.995	1.824.061
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.608.429	1.420.532
OUTROS PASSIVOS	20.085.707	27.980.596
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	150.799.781	150.552.440
CAPITAL SOCIAL	37.567.600	37.320.259
RESERVAS DE SOBRAS	91.143.547	91.143.547
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	22.088.635	22.088.635
CONTAS DE RESULTADO	11.746.835	6.524.265
RECEITAS	49.343.385	25.842.431
DESPEAS	(37.596.550)	(19.318.165)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.441.512.461	1.412.269.835

Clovis Freitas
Diretor Administrativo

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 DO VALE
SICOOB CREDIVALE/SC
CNPJ: 86.829.827/0001-28
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	agosto/2023	julho/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	18.550.671	21.251.333	(2.700.662)	-13%
Operações de Crédito	12.136.136	15.374.529	(3.238.394)	-21%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.809.411	3.396.909	412.502	12%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.054.493	1.903.678	150.814	8%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	550.632	576.216	(25.584)	-4%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(10.375.172)	(11.040.453)	665.281	-6%
Operações de Captação no Mercado	(7.968.950)	(7.368.804)	(600.146)	8%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.440.075)	(1.445.513)	5.438	0%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(966.147)	(2.226.137)	1.259.989	-57%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.175.499	10.210.880	(2.035.380)	-20%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.277.405)	(2.654.710)	377.305	-14%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.216.760	1.341.244	(124.484)	-9%
Rendas de Tarifas	404.015	397.876	6.138	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.079.877)	(2.102.753)	22.875	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.853.644)	(2.313.277)	459.633	-20%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(24.243)	(37.520)	13.277	-35%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	706.658	665.386	41.272	6%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(647.073)	(605.667)	(41.406)	7%
PROVISÕES	(67.934)	(10.823)	(57.111)	528%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(1.881)	1.881	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(67.934)	(8.942)	(58.992)	660%
RESULTADO OPERACIONAL	5.830.160	7.545.346	(1.715.186)	-23%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(25)	441	(466)	-106%
Ganhos de Capital	1.215	317	899	284%
Rendas de Aluguel	-	2.163	(2.163)	-100%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	15.530	(15.530)	-100%
(-) Perdas de Capital	(1.240)	(17.569)	16.329	-93%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	5.830.135	7.545.787	(1.715.652)	-23%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(37.670)	(90.567)	52.897	-58%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(23.929)	(55.837)	31.908	-57%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(13.741)	(34.731)	20.989	-60%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(113.857)	(227.714)	113.857	-50%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	5.678.608	7.227.506	(1.548.898)	-21%
JUROS AO CAPITAL	(456.039)	(703.241)	247.202	-35%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	5.222.569	6.524.265	(1.301.696)	-20%

Clovis Freitas
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0