



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

	setembro/2023	agosto/2023
<b>ATIVO</b>	<b>1.476.730.088</b>	<b>1.441.512.461</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>11.339.876</b>	<b>12.310.711</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.475.966.573</b>	<b>1.437.868.105</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	156.621.711	168.753.875
Títulos e Valores Mobiliários	69.116.471	65.231.771
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(20.549)	(2.144)
Relações Interfinanceiras	<b>369.015.756</b>	<b>342.639.394</b>
Centralização Financeira	369.003.426	342.578.430
Outras Relações Interfinanceiras	12.330	60.964
Operações de Crédito	873.473.078	853.632.530
Outros Ativos Financeiros	7.760.106	7.612.679
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(34.654.939)</b>	<b>(31.862.019)</b>
(-) Operações de Crédito	(33.580.123)	(30.843.048)
(-) Outras	(1.074.815)	(1.018.971)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.102.286</b>	<b>1.065.771</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.226.813</b>	<b>3.129.223</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>28.321.249</b>	<b>27.438.167</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>244.678</b>	<b>237.178</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(8.816.448)</b>	<b>(8.674.675)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.476.730.088</b>	<b>1.441.512.461</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.476.730.088</b>	<b>1.441.512.461</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>802.737.724</b>	<b>782.084.032</b>
Depósitos à Vista	232.901.322	234.315.543
Depósitos Sob Aviso	2.528	2.504
Depósitos à Prazo	569.833.874	547.765.985
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>482.642.120</b>	<b>473.295.683</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	225.462.441	219.953.118
Relações Interfinanceiras	<b>255.135.958</b>	<b>251.114.217</b>
Repasse Interfinanceiros	255.135.958	251.114.217
Outras Relações Interfinanceiras	0	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.636.373	1.632.903
Outros Passivos Financeiros	407.348	595.445
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.201.275</b>	<b>1.891.995</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.564.632</b>	<b>1.608.429</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>23.810.651</b>	<b>20.085.707</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>150.659.854</b>	<b>150.799.781</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>37.427.672</b>	<b>37.567.600</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>91.143.547</b>	<b>91.143.547</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>22.088.635</b>	<b>22.088.635</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>13.113.832</b>	<b>11.746.835</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>70.545.289</b>	<b>49.343.385</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(57.431.457)</b>	<b>(37.596.550)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.476.730.088</b>	<b>1.441.512.461</b>

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**  
**BALANCETE PATRIMONIAL**



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)

	setembro/2023	agosto/2023	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>17.248.492</b>	<b>18.550.671</b>	<b>(1.302.179)</b>	<b>-7%</b>
Operações de Crédito	11.547.611	12.136.136	(588.524)	-5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.628.717	3.809.411	(180.694)	-5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.588.150	2.054.493	(466.343)	-23%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	484.013	550.632	(66.618)	-12%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(12.348.937)</b>	<b>(10.375.172)</b>	<b>(1.973.765)</b>	<b>19%</b>
Operações de Captação no Mercado	(7.041.504)	(7.968.950)	927.446	-12%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.569.987)	(1.440.075)	(129.912)	9%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(3.737.447)	(966.147)	(2.771.300)	287%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.899.555</b>	<b>8.175.499</b>	<b>(3.275.944)</b>	<b>-40%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.626.455)</b>	<b>(2.277.405)</b>	<b>(349.049)</b>	<b>15%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.399.346	1.216.760	182.586	15%
Rendas de Tarifas	389.682	404.015	(14.332)	-4%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.257.790)	(2.079.877)	(177.913)	9%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.898.388)	(1.853.644)	(44.744)	2%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(35.074)	(24.243)	(10.831)	45%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	457.462	706.658	(249.196)	-35%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(681.692)	(647.073)	(34.619)	5%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(309.280)</b>	<b>(67.934)</b>	<b>(241.346)</b>	<b>355%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(21.350)	-	(21.350)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(287.930)	(67.934)	(219.996)	324%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.963.820</b>	<b>5.830.160</b>	<b>(3.866.340)</b>	<b>-66%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(9.371)</b>	<b>(25)</b>	<b>(9.347)</b>	<b>37933%</b>
Ganhos de Capital	3.287	1.215	2.072	170%
Rendas de Aluguel	850	-	850	-
(-) Perdas de Capital	(13.509)	(1.240)	(12.269)	989%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.954.449</b>	<b>5.830.135</b>	<b>(3.875.687)</b>	<b>-66%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(77.286)</b>	<b>(37.670)</b>	<b>(39.616)</b>	<b>105%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(47.570)	(23.929)	(23.641)	99%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(29.716)	(13.741)	(15.975)	116%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(113.857)</b>	<b>(113.857)</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.763.306</b>	<b>5.678.608</b>	<b>(3.915.302)</b>	<b>-69%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(396.309)</b>	<b>(456.039)</b>	<b>59.730</b>	<b>-13%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.366.997</b>	<b>5.222.569</b>	<b>(3.855.572)</b>	<b>-74%</b>

Clovis Freitas  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0