



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

	outubro/2023	setembro/2023
ATIVO	1.503.449.250	1.476.730.088
DISPONIBILIDADES	13.696.272	11.339.876
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.502.186.630	1.475.966.573
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	169.158.103	156.621.711
Títulos e Valores Mobiliários	71.140.947	69.116.471
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(55.661)	(20.549)
Relações Interfinanceiras	347.611.769	369.015.756
Centralização Financeira	347.557.408	369.003.426
Outras Relações Interfinanceiras	54.361	12.330
Operações de Crédito	906.048.472	873.473.078
Outros Ativos Financeiros	8.283.000	7.760.106
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(37.654.057)	(34.654.939)
(-) Operações de Crédito	(36.515.375)	(33.580.123)
(-) Outras	(1.138.682)	(1.074.815)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.178.114	1.102.286
OUTROS ATIVOS	3.936.414	3.226.813
IMOBILIZADO DE USO	28.795.180	28.321.249
INTANGÍVEL	244.678	244.678
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(8.933.980)	(8.816.448)
TOTAL DO ATIVO	1.503.449.250	1.476.730.088
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.503.449.250	1.476.730.088
DEPÓSITOS	814.665.615	802.737.724
Depósitos à Vista	237.036.388	232.901.322
Depósitos Sob Aviso	2.553	2.528
Depósitos à Prazo	577.626.675	569.833.874
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	494.376.117	482.642.120
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	230.080.110	225.462.441
Relações Interfinanceiras	261.126.357	255.135.958
Repasses Interfinanceiros	261.124.608	255.135.958
Outras Relações Interfinanceiras	1.749	0
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.739.518	1.636.373
Outros Passivos Financeiros	430.132	407.348
PROVISÕES	2.326.690	2.201.275
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.686.802	1.564.632
OUTROS PASSIVOS	24.011.730	23.810.651
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	150.845.465	150.659.854
CAPITAL SOCIAL	37.613.283	37.427.672
RESERVAS DE SOBRAS	91.143.547	91.143.547
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	22.088.635	22.088.635
CONTAS DE RESULTADO	15.536.831	13.113.832
RECEITAS	93.431.553	70.545.289
DESPESAS	(77.894.723)	(57.431.457)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.503.449.250	1.476.730.088

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)

	outubro/2023	setembro/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	19.196.102	17.248.492	1.947.610	11%
Operações de Crédito	13.301.657	11.547.611	1.754.045	15%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.851.158	3.628.717	222.441	6%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.534.615	1.588.150	(53.535)	-3%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	508.672	484.013	24.659	5%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(13.383.948)	(12.348.937)	(1.035.011)	8%
Operações de Captação no Mercado	(7.395.722)	(7.041.504)	(354.218)	5%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.459.243)	(1.569.987)	110.744	-7%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(4.528.983)	(3.737.447)	(791.536)	21%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.812.154	4.899.555	912.599	19%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.668.886)	(2.626.455)	(42.431)	2%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.538.654	1.399.346	139.308	10%
Rendas de Tarifas	417.652	389.682	27.970	7%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.348.590)	(2.257.790)	(90.799)	4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.827.300)	(1.898.388)	71.088	-4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(71.022)	(35.074)	(35.948)	102%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	595.987	457.462	138.525	30%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(974.267)	(681.692)	(292.576)	43%
PROVISÕES	(125.415)	(309.280)	183.865	-59%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(21.350)	21.350	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(125.415)	(287.930)	162.515	-56%
RESULTADO OPERACIONAL	3.017.853	1.963.820	1.054.033	54%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	64.982	(9.371)	74.353	-793%
Lucros em Transações com Valores e Bens	65.000	-	65.000	-
Ganhos de Capital	300	3.287	(2.987)	-91%
Rendas de Aluguel	813	850	(38)	-4%
(-) Perdas de Capital	(1.131)	(13.509)	12.378	-92%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.082.835	1.954.449	1.128.386	58%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(126.515)	(77.286)	(49.229)	64%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(78.329)	(47.570)	(30.760)	65%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(48.186)	(29.716)	(18.470)	62%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(123.899)	(113.857)	(10.042)	9%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.832.421	1.763.306	1.069.115	61%
JUROS AO CAPITAL	(409.422)	(396.309)	(13.113)	3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.422.999	1.366.997	1.056.002	77%

Clovis Freitas
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0