



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

	novembro/2023	outubro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>1.512.989.018</b>	<b>1.503.449.250</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>9.615.867</b>	<b>13.696.272</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.518.667.029</b>	<b>1.502.186.630</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	170.280.147	169.158.103
Títulos e Valores Mobiliários	44.586.198	71.140.947
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(73.206)	(55.661)
Relações Interfinanceiras	<b>370.528.478</b>	<b>347.611.769</b>
Centralização Financeira	370.496.383	347.557.408
Outras Relações Interfinanceiras	32.096	54.361
Operações de Crédito	925.269.677	906.048.472
Outros Ativos Financeiros	8.075.735	8.283.000
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(40.302.978)</b>	<b>(37.654.057)</b>
(-) Operações de Crédito	(39.092.911)	(36.515.375)
(-) Outras	(1.210.067)	(1.138.682)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.300.042</b>	<b>1.178.114</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.210.928</b>	<b>3.936.414</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>29.370.166</b>	<b>28.795.180</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>244.678</b>	<b>244.678</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(9.116.715)</b>	<b>(8.933.980)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.512.989.018</b>	<b>1.503.449.250</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.512.989.018</b>	<b>1.503.449.250</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>814.160.559</b>	<b>814.665.615</b>
Depósitos à Vista	230.305.801	237.036.388
Depósitos Sob Aviso	2.575	2.553
Depósitos à Prazo	583.852.182	577.626.675
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>498.947.629</b>	<b>494.376.117</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	230.613.332	230.080.110
Relações Interfinanceiras	<b>264.997.449</b>	<b>261.126.357</b>
Repasse Interfinanceiros	264.997.449	261.124.608
Outras Relações Interfinanceiras	-	1.749
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.744.550	2.739.518
Outros Passivos Financeiros	592.299	430.132
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.511.025</b>	<b>2.326.690</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.702.154</b>	<b>1.686.802</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>27.280.755</b>	<b>24.011.730</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>151.024.178</b>	<b>150.845.465</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>37.791.996</b>	<b>37.613.283</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>17.362.718</b>	<b>15.536.831</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>114.574.347</b>	<b>93.431.553</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(97.211.629)</b>	<b>(77.894.723)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.512.989.018</b>	<b>1.503.449.250</b>

Clovis Freitas  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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)

	novembro/2023	outubro/2023	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>17.429.672</b>	<b>19.196.102</b>	<b>(1.766.430)</b>	<b>-9%</b>
Operações de Crédito	12.059.478	13.301.657	(1.242.179)	-9%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.469.088	3.851.158	(382.071)	-10%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.564.160	1.534.615	29.545	2%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	336.946	508.672	(171.726)	-34%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(11.682.946)</b>	<b>(13.383.948)</b>	<b>1.701.001</b>	<b>-13%</b>
Operações de Captação no Mercado	(6.903.282)	(7.395.722)	492.440	-7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.417.282)	(1.459.243)	41.960	-3%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(3.362.383)	(4.528.983)	1.166.601	-26%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.746.725</b>	<b>5.812.154</b>	<b>(65.429)</b>	<b>-1%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(3.212.718)</b>	<b>(2.668.886)</b>	<b>(543.832)</b>	<b>20%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.317.346	1.538.654	(221.309)	-14%
Rendas de Tarifas	422.212	417.652	4.559	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.781.612)	(2.348.590)	(433.022)	18%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.910.424)	(1.827.300)	(83.125)	5%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(27.474)	(71.022)	43.548	-61%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	543.486	595.987	(52.500)	-9%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(776.251)	(974.267)	198.017	-20%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(184.335)</b>	<b>(125.415)</b>	<b>(58.920)</b>	<b>47%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(184.335)	(125.415)	(58.920)	47%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.349.672</b>	<b>3.017.853</b>	<b>(668.181)</b>	<b>-22%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>19.948</b>	<b>64.982</b>	<b>(45.034)</b>	<b>-69%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	30.000	65.000	(35.000)	-54%
Ganhos de Capital	637	300	337	112%
Rendas de Aluguel	-	813	(813)	-100%
(-) Perdas de Capital	(10.689)	(1.131)	(9.559)	845%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.369.620</b>	<b>3.082.835</b>	<b>(713.215)</b>	<b>-23%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(38.551)</b>	<b>(126.515)</b>	<b>87.964</b>	<b>-70%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(23.365)	(78.329)	54.964	-70%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(15.186)	(48.186)	33.000	-68%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(123.899)</b>	<b>(123.899)</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>2.207.169</b>	<b>2.832.421</b>	<b>(625.251)</b>	<b>-22%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(381.282)</b>	<b>(409.422)</b>	<b>28.140</b>	<b>-7%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.825.888</b>	<b>2.422.999</b>	<b>(597.111)</b>	<b>-25%</b>

Clovis Freitas  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0