



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

	dezembro/2023	novembro/2023
ATIVO	1.554.829.189	1.512.989.018
DISPONIBILIDADES	14.189.498	9.615.867
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.559.590.235	1.518.667.029
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	178.988.999	170.280.147
Títulos e Valores Mobiliários	45.730.393	44.586.198
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(66.569)	(73.206)
Relações Interfinanceiras	377.306.108	370.528.478
Centralização Financeira	377.306.108	370.496.383
Outras Relações Interfinanceiras	-	32.096
Operações de Crédito	949.206.915	925.269.677
Outros Ativos Financeiros	8.424.388	8.075.735
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(43.424.575)	(40.302.978)
(-) Operações de Crédito	(42.144.083)	(39.092.911)
(-) Outras	(1.280.492)	(1.210.067)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.383.813	1.300.042
OUTROS ATIVOS	2.633.445	3.210.928
IMOBILIZADO DE USO	29.059.558	29.370.166
INTANGÍVEL	229.354	244.678
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(8.832.139)	(9.116.715)
TOTAL DO ATIVO	1.554.829.189	1.512.989.018
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.554.829.189	1.512.989.018
DEPÓSITOS	850.360.264	814.160.559
Depósitos à Vista	263.754.382	230.305.801
Depósitos Sob Aviso	2.598	2.575
Depósitos à Prazo	586.603.284	583.852.182
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	509.678.434	498.947.629
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	232.509.906	230.613.332
Relações Interfinanceiras	274.049.830	264.997.449
Repasse Interfinanceiros	274.045.516	264.997.449
Outras Relações Interfinanceiras	4.313	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.749.510	2.744.550
Outros Passivos Financeiros	369.188	592.299
PROVISÕES	2.803.368	2.511.025
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.334.474	1.702.154
OUTROS PASSIVOS	13.518.844	27.280.755
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	155.640.230	151.024.178
CAPITAL SOCIAL	42.408.049	37.791.996
RESERVAS DE SOBRAS	91.143.547	91.143.547
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	22.088.635	22.088.635
CONTAS DE RESULTADO	21.493.573	17.362.718
RECEITAS	137.125.879	114.574.347
DESPESAS	(115.632.306)	(97.211.629)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.554.829.189	1.512.989.018

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)

	dezembro/2023	novembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	18.999.122	17.429.672	1.569.451	9%
Operações de Crédito	13.675.879	12.059.478	1.616.401	13%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.477.049	3.469.088	7.962	0%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.563.620	1.564.160	(540)	0%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	282.574	336.946	(54.373)	-16%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(12.292.823)	(11.682.946)	(609.876)	5%
Operações de Captação no Mercado	(6.792.261)	(6.903.282)	111.021	-2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.515.401)	(1.417.282)	(98.118)	7%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(3.985.162)	(3.362.383)	(622.779)	19%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.706.299	5.746.725	959.574	17%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.459.940)	(3.212.718)	752.778	-23%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.679.620	1.317.346	362.275	28%
Rendas de Tarifas	401.185	422.212	(21.026)	-5%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.058.827)	(2.781.612)	722.786	-26%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.231.719)	(1.910.424)	(321.294)	17%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(42.347)	(27.474)	(14.872)	54%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	734.214	543.486	190.728	35%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(942.068)	(776.251)	(165.817)	21%
PROVISÕES	(292.164)	(184.335)	(107.829)	58%
Provisões/Reversões para Contingências	(5.327)	-	(5.327)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(286.837)	(184.335)	(102.502)	56%
RESULTADO OPERACIONAL	3.954.196	2.349.672	1.604.524	68%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(56.396)	19.948	(76.343)	-383%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	30.000	(30.000)	-100%
Ganhos de Capital	2.910	637	2.273	357%
Rendas de Aluguel	3.358	-	3.358	-
(-) Perdas de Capital	(62.663)	(10.689)	(51.974)	486%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.897.800	2.369.620	1.528.181	64%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	733.731	(38.551)	772.282	-2003%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	450.463	(23.365)	473.828	-2028%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	283.268	(15.186)	298.454	-1965%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(123.899)	(123.899)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	4.507.632	2.207.169	2.300.463	104%
JUROS AO CAPITAL	(376.778)	(381.282)	4.504	-1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	4.130.855	1.825.888	2.304.967	126%

Clovis Freitas
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0