

COOPERATIVA DE CREDITO CLASSICA DOS EMPREGADOS DA VALE S/A E ENTIDADES VINCULADAS LTDA
SICOOB COOPVALE
CNPJ: 33.924.028/0001-74
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO		89.519.072,56	82.166.582,77
DISPONIBILIDADES	4	804.537,44	600.528,17
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		91.187.739,14	82.325.304,62
Títulos e Valores Mobiliários	5	4.325.704,29	3.819.595,91
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	5	(188.055,98)	(188.055,98)
Relações Interfinanceiras		40.080.102,34	41.118.616,46
Centralização Financeira	4	40.080.102,34	41.118.616,46
Operações de Crédito	6	46.091.798,85	37.408.681,48
Outros Ativos Financeiros	7	878.189,64	166.466,75
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(5.910.318,55)	(2.604.716,67)
(-) Operações de Crédito	6	(5.543.858,97)	(2.604.716,67)
(-) Outras	7.1	(366.459,58)	-
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	144.061,95	43.851,50
OUTROS ATIVOS	9	1.574.083,82	1.440.490,29
IMOBILIZADO DE USO	10	2.588.993,09	1.169.760,26
INTANGÍVEL	11	70.216,02	55.396,03
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	10 e 11	(940.240,35)	(864.031,43)
TOTAL DO ATIVO		89.519.072,56	82.166.582,77
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		89.519.072,56	82.166.582,77
DEPÓSITOS	12	70.542.972,77	62.543.463,39
Depósitos à Vista		25.251.840,11	14.943.338,42
Depósitos a Prazo		45.291.132,66	47.600.124,97
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		81.882,32	19.501,97
Outros Passivos Financeiros	13	81.882,32	19.501,97
PROVISÕES	14	307.958,62	206.082,36
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	15	379.824,80	230.085,86
OUTROS PASSIVOS	16	2.984.672,22	3.026.212,64
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17	15.221.761,83	16.141.236,55
CAPITAL SOCIAL		14.139.889,86	14.341.783,38
RESERVAS DE SOBRAS		2.656.097,46	2.272.497,77
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		(1.574.225,49)	(473.044,60)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		89.519.072,56	82.166.582,77

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		9.490.804,54	17.033.532,55	9.454.777,06
Operações de Crédito	19	7.448.060,71	13.290.271,80	8.030.033,32
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	2.042.743,83	3.743.260,75	1.427.633,82
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		-	-	(2.890,08)
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20	(6.711.040,91)	(11.306.455,58)	(3.160.181,25)
Operações de Captação no Mercado	12.d	(3.480.280,80)	(6.127.310,69)	(1.645.669,54)
Operações de Empréstimos e Repasses		-	-	(7.056,12)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(3.230.760,11)	(5.179.144,89)	(1.507.455,59)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.779.763,63	5.727.076,97	6.294.595,81
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(3.128.458,12)	(5.920.988,19)	(5.685.729,13)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	21	752.761,99	1.319.256,54	934.445,12
Rendas de Tarifas	22	606.567,10	1.203.468,84	832.245,04
Dispêndios e Despesas de Pessoal	23	(3.449.247,61)	(6.191.943,13)	(4.548.280,19)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	24	(2.596.398,57)	(4.804.279,88)	(4.342.321,43)
Dispêndios e Despesas Tributárias	25	(77.094,57)	(119.967,36)	(106.130,85)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	26	2.003.740,20	3.657.050,02	2.850.092,05
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	27	(368.786,66)	(984.573,22)	(1.305.778,87)
PROVISÕES	28	(253.859,25)	(445.870,71)	(209.198,14)
Provisões/Reversões para Contingências		-	(59,42)	(3.000,00)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(253.859,25)	(445.811,29)	(206.198,14)
RESULTADO OPERACIONAL		(602.553,74)	(639.781,93)	399.668,54
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	29	40.744,35	83.841,68	16.065,31
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(561.809,39)	(555.940,25)	415.733,85
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	18	(92.482,38)	(147.312,55)	(43.138,65)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(52.894,91)	(83.128,00)	(19.020,62)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(39.587,47)	(64.184,55)	(24.118,03)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(654.291,77)	(703.252,80)	372.595,20

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CREDITO CLASSICA DOS EMPREGADOS DA VALE S/A E ENTIDADES VINCULADAS LTDA

SICOOB COOPVALE

CNPJ: 33.924.028/0001-74

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2020		7.204.265,22	(7.800,00)	1.875.433,00	906.937,24	9.978.835,46
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Ao FATES		-	-	-	(400.000,00)	(400.000,00)
Constituição de Reservas		-	-	300.000,00	(300.000,00)	-
Distribuição de sobras para associados		201.397,76	-	-	(206.937,24)	(5.539,48)
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.667.669,57	(92.910,01)	-	-	1.574.759,56
Por Devolução (-)		(1.202.437,15)	-	-	-	(1.202.437,15)
Estorno de Capital		(50,00)	-	-	-	(50,00)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	938.769,95	938.769,95
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	372.595,20	372.595,20
Movimentações por Incorporações		8.496.879,81	(1.925.231,82)	22.545,73	(1.635.371,67)	4.958.822,05
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva		-	-	74.519,04	(74.519,04)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	(74.519,04)	(74.519,04)
Saldos em 31/12/2021		16.367.725,21	(2.025.941,83)	2.272.497,77	(473.044,60)	16.141.236,55
Saldos em 31/12/2021		16.367.725,21	(2.025.941,83)	2.272.497,77	(473.044,60)	16.141.236,55
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Ao FATES		-	-	-	(581.163,54)	(581.163,54)
Distribuição de sobras para associados		348.369,65	-	-	(353.756,62)	(5.386,97)
Outros Eventos/Reservas		-	-	383.599,69	-	383.599,69
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		1.317.598,72	(79.599,99)	-	-	1.237.998,73
Por Devolução (-)		(1.787.902,74)	-	-	-	(1.787.902,74)
Estorno de Capital		(359,16)	-	-	-	(359,16)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	536.992,07	536.992,07
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	(703.252,80)	(703.252,80)
Saldos em 31/12/2022		16.245.431,68	(2.105.541,82)	2.656.097,46	(1.574.225,49)	15.221.761,83
Saldos em 30/06/2022		16.568.787,77	(2.094.851,82)	2.272.497,77	(1.456.925,79)	15.289.507,93
Outros Eventos/Reservas		-	-	383.599,69	-	383.599,69
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização		616.155,51	(10.690,00)	-	-	605.465,51
Por Devolução (-)		(939.152,44)	-	-	-	(939.152,44)
Estorno de Capital		(359,16)	-	-	-	(359,16)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	536.992,07	536.992,07
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	(654.291,77)	(654.291,77)
Saldos em 31/12/2022		16.245.431,68	(2.105.541,82)	2.656.097,46	(1.574.225,49)	15.221.761,83

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(561.809,39)	(555.940,25)	415.733,85
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		3.230.760,11	5.179.144,89	1.507.455,59
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		253.859,25	445.811,29	206.198,14
Provisões/Reversões para Contingências		-	59,42	3.000,00
Depreciações e Amortizações		41.474,71	76.208,92	94.214,62
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		2.964.284,68	5.145.284,27	2.226.602,20
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		(489.210,48)	(506.108,38)	(3.631.539,93)
Operações de Crédito		(1.191.239,24)	(10.546.327,92)	(21.187.682,39)
Outros Ativos Financeiros		(283.336,68)	(722.055,35)	(250.040,16)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(102.484,74)	(100.210,45)	(40.093,79)
Outros Ativos		25.914,65	(133.593,53)	(657.844,08)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		12.512.766,03	10.308.501,69	13.463.888,54
Depósitos a Prazo		(3.562.789,08)	(2.308.992,31)	35.873.230,73
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	-	(1.304.560,80)
Outros Passivos Financeiros		4.642,04	62.380,35	14.402,27
Provisões		(191.931,07)	(343.994,45)	(89.531,51)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		40.477,52	50.206,91	34.391,81
Outros Passivos		(566.929,27)	(41.540,42)	427.667,23
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	(581.163,54)	(400.000,00)
FATES - Atos Cooperativos		-	-	(74.519,04)
Imposto de Renda Pago		-	(23.374,22)	(2.128,46)
Contribuição Social Pago		-	(24.406,30)	(3.239,93)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		9.160.164,36	234.606,35	24.399.002,69
Atividades de Investimentos				
Aquisição de Intangível		(14.819,99)	(14.819,99)	(10.459,24)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.031.768,99)	(1.419.232,83)	(165.908,18)
Aquisição de Investimentos		-	-	1.696.708,01
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.046.588,98)	(1.434.052,82)	1.520.340,59
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		605.465,51	1.237.998,73	1.574.759,56
Devolução de Capital à Cooperados		(939.152,44)	(1.787.902,74)	(1.202.437,15)
Estorno de Capital		(359,16)	(359,16)	(50,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(5.386,97)	(5.539,48)
Aumento no capital por incorporações		-	-	6.571.647,99
Aumento nas reservas por incorporações		-	-	22.545,73
Sobras/Perdas por incorporações		-	-	(1.635.371,67)
Reversão/Realização de Fundos		536.992,07	536.992,07	938.769,95
Outros Eventos/Reservas		383.599,69	383.599,69	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		586.545,67	364.941,62	6.264.324,93
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		8.700.121,05	(834.504,85)	32.183.668,21
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	32.184.518,73	41.719.144,63	9.535.476,42
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	40.884.639,78	40.884.639,78	41.719.144,63
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		8.700.121,05	(834.504,85)	32.183.668,21

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA DE CREDITO CLASSICA DOS EMPREGADOS DA VALE S/A E ENTIDADES VINCULADAS LTDA
SICOOB COOPVALE
CNPJ: 33.924.028/0001-74
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		(654.291,77)	(703.252,80)	372.595,20
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		(654.291,77)	(703.252,80)	372.595,20

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.