



COOPERATIVA DE CREDITO DO VALE DOS PINHAIS  
SICOOB VALE DOS PINHAIS  
CNPJ: 86.791.837/0001-11  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	outubro/2023	setembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>205.015.113</b>	<b>198.566.457</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>8.489.317</b>	<b>7.260.048</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>200.911.589</b>	<b>195.525.470</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	11.920.493	5.748.314
Títulos e Valores Mobiliários	4.658.651	4.641.240
Relações Interfinanceiras	<b>47.834.162</b>	<b>52.989.605</b>
Centralização Financeira	47.834.162	52.989.605
Operações de Crédito	134.542.143	130.359.303
Outros Ativos Financeiros	1.956.140	1.787.008
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(8.555.967)</b>	<b>(8.262.785)</b>
(-) Operações de Crédito	(8.209.703)	(7.970.099)
(-) Outras	(346.264)	(292.686)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>72.593</b>	<b>66.722</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>803.710</b>	<b>716.154</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.507.558</b>	<b>5.422.257</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>112.606</b>	<b>112.606</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.326.294)</b>	<b>(2.274.016)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>205.015.113</b>	<b>198.566.457</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>205.015.113</b>	<b>198.566.457</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>140.420.214</b>	<b>137.874.493</b>
Depósitos à Vista	44.228.993	43.408.631
Depósitos à Prazo	96.191.221	94.465.862
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>36.001.692</b>	<b>33.012.803</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	19.312.279	18.082.256
Relações Interfinanceiras	<b>16.193.705</b>	<b>14.483.929</b>
Repasse Interfinanceiros	16.193.315	14.483.223
Outras Relações Interfinanceiras	390	706
Obrigações por Empréstimos e Repasses	431.327	341.013
Outros Passivos Financeiros	64.382	105.605
<b>PROVISÕES</b>	<b>212.509</b>	<b>204.014</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>339.325</b>	<b>311.941</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>3.201.526</b>	<b>3.054.564</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>22.500.171</b>	<b>22.480.572</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>9.635.400</b>	<b>9.615.800</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>11.530.077</b>	<b>11.530.077</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>1.334.694</b>	<b>1.334.694</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.339.675</b>	<b>1.628.070</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>17.585.963</b>	<b>13.205.504</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(15.246.288)</b>	<b>(11.577.434)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>205.015.113</b>	<b>198.566.457</b>

Maiko Dal Pizzol  
Diretor Financeiro

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