



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS DO VALE DO VINHO  
SICOOB VALE DO VINHO  
CNPJ: 81.016.131/0001-69  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	outubro/2023	setembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>1.681.009.057</b>	<b>1.624.396.133</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>9.955.348</b>	<b>12.526.817</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.704.122.189</b>	<b>1.642.024.761</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	203.735.155	185.258.471
Títulos e Valores Mobiliários	73.134.072	118.196.017
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(10.945)	(1.910)
Relações Interfinanceiras	<b>469.176.143</b>	<b>410.569.662</b>
Centralização Financeira	469.068.366	410.414.073
Outras Relações Interfinanceiras	107.777	155.589
Operações de Crédito	942.646.664	914.624.828
Outros Ativos Financeiros	15.441.101	13.377.693
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(58.342.181)</b>	<b>(54.378.935)</b>
(-) Operações de Crédito	(54.406.870)	(50.687.456)
(-) Outras	(3.935.312)	(3.691.479)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.657.786</b>	<b>1.651.861</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>9.507.711</b>	<b>8.255.673</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>31.902.251</b>	<b>31.884.941</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>260.094</b>	<b>260.094</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(18.054.140)</b>	<b>(17.829.078)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.681.009.057</b>	<b>1.624.396.133</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.681.009.057</b>	<b>1.624.396.133</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>931.631.056</b>	<b>895.882.988</b>
Depósitos à Vista	169.399.070	175.072.202
Depósitos Sob Aviso	4.266.760	4.239.677
Depósitos à Prazo	757.965.226	716.571.108
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>515.283.747</b>	<b>497.192.877</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	177.716.957	176.996.267
Relações Interfinanceiras	<b>337.158.941</b>	<b>317.280.208</b>
Repasses Interfinanceiros	337.158.888	317.280.156
Outras Relações Interfinanceiras	54	52
Obrigações por Empréstimos e Repasses	150.000	2.606.843
Outros Passivos Financeiros	257.848	309.559
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.389.096</b>	<b>2.258.887</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.585.454</b>	<b>1.599.055</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>25.157.094</b>	<b>24.634.402</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>195.455.091</b>	<b>195.359.078</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>49.513.201</b>	<b>49.417.188</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>131.441.342</b>	<b>131.441.342</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>14.500.548</b>	<b>14.500.548</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>9.507.520</b>	<b>7.468.846</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>110.396.375</b>	<b>83.571.437</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(100.888.855)</b>	<b>(76.102.591)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.681.009.057</b>	<b>1.624.396.133</b>

Gilceia Lourdes Sangaletti  
Diretora Administrativa

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 CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS DO VALE DO VINHO**  
**SICOOB VALE DO VINHO**  
**CNPJ: 81.016.131/0001-69**  
**BALANCETE PATRIMONIAL**