



## COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS DO VALE DO VINHO

SICOOB VALE DO VINHO

CNPJ: 81.016.131/0001-69

BALANÇE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	novembro/2023	outubro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>1.719.167.049</b>	<b>1.681.009.057</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>9.658.685</b>	<b>9.955.348</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.746.101.261</b>	<b>1.704.122.189</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	206.924.886	203.735.155
Títulos e Valores Mobiliários	75.860.896	73.134.072
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(108.496)	(10.945)
Relações Interfinanceiras	<b>485.136.827</b>	<b>469.176.143</b>
Centralização Financeira	485.031.397	469.068.366
Outras Relações Interfinanceiras	105.430	107.777
Operações de Crédito	962.912.321	942.646.664
Outros Ativos Financeiros	15.374.827	15.441.101
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(59.996.805)</b>	<b>(58.342.181)</b>
(-) Operações de Crédito	(55.999.852)	(54.406.870)
(-) Outras	(3.996.954)	(3.935.312)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.660.279</b>	<b>1.657.786</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>7.835.893</b>	<b>9.507.711</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>31.925.042</b>	<b>31.902.251</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>260.094</b>	<b>260.094</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(18.277.399)</b>	<b>(18.054.140)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.719.167.049</b>	<b>1.681.009.057</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.719.167.049</b>	<b>1.681.009.057</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>949.933.140</b>	<b>931.631.056</b>
Depósitos à Vista	180.585.068	169.399.070
Depósitos Sob Aviso	4.299.921	4.266.760
Depósitos à Prazo	765.048.151	757.965.226
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>532.145.953</b>	<b>515.283.747</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	182.127.336	177.716.957
Relações Interfinanceiras	<b>345.574.422</b>	<b>337.158.941</b>
Repasses Interfinanceiros	345.574.421	337.158.888
Outras Relações Interfinanceiras	1	54
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.012.637	150.000
Outros Passivos Financeiros	431.558	257.848
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.525.954</b>	<b>2.389.096</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.727.100</b>	<b>1.585.454</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>26.427.401</b>	<b>25.157.094</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>195.286.556</b>	<b>195.455.091</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>49.344.666</b>	<b>49.513.201</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>11.120.945</b>	<b>9.507.520</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>136.209.447</b>	<b>110.396.375</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(125.088.502)</b>	<b>(100.888.855)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.719.167.049</b>	<b>1.681.009.057</b>

Gilceia Lourdes Sangaletti  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O



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