



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO CAMPOS DAS VERTENTES LTDA. - SICOOB CREDIVERTENTES

SICOOB CREDIVERTENTES

CNPJ: 22724710000105

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/09/2021 a 30/09/2021

Em Reais

	30/09/2021	31/08/2021	
ATIVO	CIRCULANTE	614.811.713	620.791.439
	DISPONIBILIDADES	23.300.006	20.970.374
	Caixa	23.300.006	20.970.374
	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	13.538.224	13.478.566
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	192.427.974	206.406.088
	Centralização Financeira	192.427.974	206.406.088
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	375.343.606	369.636.737
	Empréstimos e Títulos Descontados	253.311.236	247.057.793
	Financiamentos	73.490.673	73.185.564
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	70.872.745	71.190.107
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(22.331.048)	(21.796.727)
	OUTROS CRÉDITOS	4.955.226	4.996.151
	OUTROS VALORES E BENS	5.246.676	5.303.524
	Despesas Antecipadas	290.466	347.314
PERMANENTE	15.996.654	15.929.322	
IMOBILIZADO DE USO	6.742.248	6.674.916	
TOTAL DO ATIVO	630.808.367	636.720.761	
PASSIVO	CIRCULANTE	552.255.064	559.748.680
	DEPÓSITOS	444.744.847	452.085.076
	Depósitos à Vista	149.589.580	156.558.065
	Depósitos Sob Aviso	1.947.721	2.022.157
	Depósitos à Prazo	293.207.546	293.504.854
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	58.968.953	59.279.093
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	58.968.953	59.279.093
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	33.081.306	34.086.214
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	198.604	273.736
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	15.261.354	14.024.560
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	508.040	370.283
	Sociais e Estatutárias	4.591.285	4.286.463
	Fiscais e Previdenciárias	1.855.336	1.712.210
	Diversas	8.306.693	7.655.605
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	73.405.836	73.093.518	
Capital social	40.135.232	39.822.914	
CONTAS DE RESULTADO	5.147.466	3.878.563	
Receitas	26.666.764	18.108.849	
Despesas	(21.519.298)	(14.230.286)	
TOTAL DO PASSIVO	630.808.367	636.720.761	

Flávia Alves Coelho
DiretoraRubens Miguel Pereira
CRC/MG-091.409/O-6Ouvidoria SICOOB
Reclamações, elogios e sugestões.
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO CAMPOS DAS VERTENTES LTDA. - SICOOB CREDIVERTENTES
SICOOB CREDIVERTENTES

Demonstrações das sobras ou perdas dos meses:

Descrição	Notas	30/09/2021	31/08/2021	Varição
INGRESSOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		4.799.833,02	4.834.983,81	-0,73%
Operações de Crédito		4.740.174,47	4.779.676,14	-0,83%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		59.658,55	55.307,67	
DISPÊNDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(2.452.679,12)	(2.239.179,31)	9,53%
Operações de Captação no Mercado		(1.543.882,21)	(1.490.880,09)	3,56%
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	1	(150.317,00)	(174.519,54)	-13,87%
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	2	(758.479,91)	(573.779,68)	32,19%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.347.153,90	2.595.804,50	-9,58%
OUTROS INGRESSOS/DISPÊNDIOS OPERACIONAIS		(629.521,77)	(526.444,83)	19,58%
Ingressos de Prestação de Serviços		775.765,78	836.877,56	-7,30%
Ingressos de Tarifas Bancárias		696.309,64	700.063,89	-0,54%
Dispêndios de Pessoal		(1.554.254,70)	(1.538.252,92)	1,04%
Outros Dispêndios Administrativos		(1.415.047,68)	(1.438.407,06)	-1,62%
Dispêndios Tributários		(52.249,17)	(57.265,90)	-8,76%
Outros Ingressos Operacionais		341.162,26	307.621,36	10,90%
Ingressos de Depósitos Interooperativos		905.282,52	921.048,49	-1,71%
Outros Dispêndios Operacionais		(326.490,42)	(258.130,25)	26,48%
RESULTADO OPERACIONAL		1.717.632,13	2.069.359,67	-17,00%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(33.242,06)	6.835,19	-586,34%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		1.684.390,07	2.076.194,86	-18,87%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(176.860,36)	(141.034,59)	
Provisão para Imposto de Renda		(104.387,67)	(88.809,14)	
Provisão para Contribuição Social		(72.472,69)	(52.225,45)	
Participações nas Sobras		(58.259,94)	(58.598,29)	-0,58%
SOBRA/PERDA LÍQUIDA		1.449.269,77	1.876.561,98	-22,77%
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO		(180.366,67)	(172.449,05)	4,59%
SOBRA/PERDA LÍQUIDA APÓS OS JUROS AO CAPITAL	2	1.268.903,10	1.704.112,93	-25,54%

Flávia Alves Coelho
Diretora

Rubens Miguel Pereira
CRC/MG-091.409/O-6

Notas:

1 - Tivemos a liquidação de repasses durante o mês, o que reduziu as despesas.

2 - Aumento devido algumas repactuações feitas com mudança do nível de risco, principais associados: JORDANIO RIBEIRO DOS SANTOS, JORDANIO RIBEIRO DOS SANTOS e DISTRIBUIDORA V & V EMBALAGENS E DOCES LTDA

3 - Neste mês exceto as provisões, não tivemos variações significativas no resultado.

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO CAMPOS DAS VERTENTES LTDA. - SICOOB CREDIVERTENTES

Data Base: 01/09/2021 a 30/09/2021

Resumo das Principais Variações no Período

1. CAIXA	30/09/2021	31/08/2021	Variação	% Variação
O valor em Caixa na Matriz e nos Postos Cooperativos (PA):	5.132.828,03	5.212.357,61	(79.529,58)	-1,53%
Seguro de numerário	5.010.000,00	5.010.000,00	0,00	0,00%
Mês Atual Desenquadrado no Limite Contratado	(122.828,03)	(202.357,61)		

2. NUMERÁRIO EM TRÂNSITO	30/09/2021	31/08/2021	Variação	% Variação
Valor em trânsito Transportadora de Valores	18.167.178,00	15.758.016,00	2.409.162,00	15,29%

3. CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	30/09/2021	31/08/2021	Variação	% Variação
Saldo Centralização Financeira	192.427.974,07	206.406.087,97	(13.978.113,90)	-6,77%

4. OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Sintética	30/09/2021	31/08/2021	Variação	% Variação
Valor total	399.530.595,80	393.240.636,74	6.289.959,06	1,60%
Provisões	(22.685.549,37)	(22.129.494,81)	(556.054,56)	2,51%
Valor líquido deduzido das provisões	376.845.046,43	371.111.141,93	5.733.904,50	1,55%

4.1 - Operações de Crédito por Produto	30/09/2021	31/08/2021	Variação	% Variação
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTE	497.996,99	453.045,87	44.951,12	9,92%
EMPRÉSTIMOS (*)	237.523.370,55	231.654.348,73	5.869.021,82	2,53%
TÍTULOS DESCONTADOS	15.289.868,18	14.950.398,86	339.469,32	2,27%
FINANCIAMENTOS	73.490.673,20	73.185.563,64	305.109,56	0,42%
FINANC RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS LIVRES	38.761.989,46	38.029.581,22	732.408,24	1,93%
FINANCIAMENTOS RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS À	136.755,74	136.451,20	304,54	0,22%
FINANC RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS DA POUPANÇA	31.973.999,82	33.024.074,66	(1.050.074,84)	-3,18%
FINANCIAMENTOS RURAIS COM RECURSOS DE FONTES PÚBLICAS	0,00	0,00		#DIV/0!
AVAIS E FIANÇA HONRADOS	508.701,02	447.714,78	60.986,24	13,62%
DEVEDORES POR COMPRA DE VALORS E BENS	1.347.240,84	1.359.457,78	(12.216,94)	-0,90%
TOTAL SEM PROVISÃO	399.530.595,80	393.240.636,74	3.357.525,62	1,60%
PROVISÃO	(22.685.549,37)	(22.129.494,81)	(28.683,97)	2,51%
VALOR LÍQUIDO DA CARTEIRA	376.845.046,43	371.111.141,93	3.328.841,65	1,55%

* O valor do Empréstimo considera os saldos com Conta Garantida e Cheque Especial.

4.2 - Variação das Provisões das Operações de crédito	30/09/2021	31/08/2021	Variação	% Variação
MODALIDADE				
1 - ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	(45.538,43)	(55.773,18)	10.234,75	-18,35%
2 - EMPRESTIMOS	(19.948.513,49)	(19.381.725,51)	(566.787,98)	2,92%
3 - TITULOS DESCONTADOS	(149.395,07)	(196.229,23)	46.834,16	-23,87%
4 - FINANCIAMENTOS	(1.017.155,02)	(947.083,57)	(70.071,45)	7,40%
5 - FINANCIAMENTOS RURAIS	(1.170.446,13)	(1.215.915,67)	45.469,54	-3,74%
6 - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS E DEVEDORES POR COMPRA VALORES E BENS	(354.501,23)	(332.767,65)	(21.733,58)	6,53%
TOTAL	(22.685.549,37)	(22.129.494,81)	(534.320,98)	-35,63%

4.3 - Qualidade da Carteira	30/09/2021	31/08/2021	Variação	% Variação
OPERAÇÕES CLASSIFICADAS NÍVEL "D ao H"				
OPERAÇÕES DE RISCO - NÍVEL D	9.792.336,89	10.242.966,40	(450.629,51)	-4,40%
OPERAÇÕES DE RISCO - NÍVEL E	7.003.195,13	7.523.694,08	(520.498,95)	-6,92%
OPERAÇÕES DE RISCO - NÍVEL F	4.328.437,49	3.929.618,95	398.818,54	10,15%
OPERAÇÕES DE RISCO - NÍVEL G	2.282.604,84	1.243.920,40	1.038.684,44	83,50%
OPERAÇÕES DE RISCO - NÍVEL H	11.909.012,92	12.140.723,15	(231.710,23)	-1,91%
Total de Operações	35.315.587,27	35.080.922,98	234.664,29	0,67%
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	399.530.595,80	393.240.636,74	6.289.959,06	1,60%
% Operações Classificadas do Nível "D ao H"	8,84%	8,92%		

4.4 - Provisões que impactam o resultado	30/09/2021	31/08/2021	Variação	% Variação
PROVISÃO DAS OPERAÇÕES DE NÍVEL ACIMA DE "D" SOBRE TOTAL DE PROVISÕES				
TOTAL DE PROVISÕES DO NÍVEL "D ao H"	18.751.247,28	18.257.681,77	493.565,51	2,70%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	22.685.549,37	22.129.494,81	556.054,56	2,51%
% Provisões do Nível "D ao H"	82,66%	82,50%		

5. INTETRALIZAÇÃO DE CAPITAL SOCIAL				
Capital Social	30/09/2021	31/08/2021	Varição	% Varição
SUBSCRITO	40.350.727,95	40.027.281,60	323.446,35	0,81%
INTEGRALIZADO	40.350.727,95	40.027.281,60	323.446,35	0,81%
A REALIZAR	(215.495,57)	(204.367,28)	(11.128,29)	5,45%

6 - DEPÓSITOS				
Depósitos por Modalidade	30/09/2021	31/08/2021	Varição	% Varição
DEPÓSITOS A VISTA	149.589.580,32	156.558.065,25	(6.968.484,93)	-4,45%
DEPÓSITOS A PRAZO DAP	1.947.720,90	2.022.157,00	(74.436,10)	-3,68%
DEPÓSITOS A PRAZO RDC	293.207.545,61	293.504.853,53	(297.307,92)	-0,10%
RECURSOS ACEITES CAMB,LI E HIP.,DEBENT.E SIMILARES (LCA e LCI)	58.968.953,18	59.279.093,09	(310.139,91)	-0,52%
TOTAL DE DEPÓSITOS	503.713.800,01	511.364.168,87	-7.650.368,86	-1,50%
6.1 - DEPÓSITOS - Entrada e saída de Recursos	30/09/2021	31/08/2021	Varição	% Varição
DEPÓSITOS A VISTA	(6.968.484,93)	(8.377.693,10)	1.409.208,17	-16,82%
DEPÓSITOS A PRAZO RDC	(297.307,92)	1.634.698,46	(1.932.006,38)	-118,19%
RECURSOS ACEITES CAMB,LI E HIP.,DEBENT.E SIMILARES (LCA e LCI)	(310.139,91)	3.213.129,04	(3.523.268,95)	-109,65%
TOTAL DE DEPÓSITOS	-7.575.932,76	-3.529.865,60	(4.046.067,16)	114,62%
6.2 - DEPÓSITOS - Despesas por modalidade				
Despesas com depósitos no mês	30/09/2021	31/08/2021	Varição	% Varição
DEPÓSITOS A PRAZO DAP	8.350,55	8.326,48	24,07	0,29%
DEPÓSITOS A PRAZO RDC	1.232.962,05	1.191.685,05	41.277,00	3,46%
LETRAS DE CREDITO DO AGRONEGOCIO	238.600,31	226.458,70	12.141,61	5,36%
LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
TOTAL DAS DESPESAS	1.479.912,91	1.426.470,23	53.442,68	3,75%
Comparativo Receitas x Depesas	Saldo	Receita/Despesa	Taxa Média	
Centralização Financeira	192.427.974,07	905.282,52	0,47%	
Deposito a prazo - LCA/LCI	354.124.219,69	1.479.912,91	0,42%	
#REF!		- 574.630,39		

7. - Patrimônio de Referência x Imobilizado

Imobilização em curso	30/09/2021	31/08/2021	Variação
Tota do Ativo Permanente	15.996.653,82	15.929.321,58	67.332,24
• Total de Investimentos	9.254.406,00	9.254.406,00	0,00
• Total do Imobilizado	6.742.247,82	6.674.915,58	67.332,24
• Total das Imobilizações em Curso	537.164,27	419.130,75	118.033,52
• Diferido	0,00	0,00	0,00
• Intangível	0,00	0,00	0,00

PR PARA IMOBILIZAÇÃO	73.658.041,75
Limite de imobilização 50% do PR	36.829.020,88
IMOBILIZADO	6.742.247,82
ENQUADRADO	30.086.773,06
Índice de Imobilização	9,15%

8.0 - BENS NÃO DE USO PRÓPRIO

Movimentação de Bens não de Uso Próprio			
ATIVOS NÃO FINANC MANTIDOS PARA VENDA - PRÓPRIOS	30/09/2021	31/08/2021	Variação
IMÓVEIS	0,00	0,00	0,00
VEÍCULOS E AFINS	0,00	0,00	0,00
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	0,00	0,00	0,00
OUTROS	0,00	0,00	0,00
INTANGÍVEIS	0,00	0,00	0,00
ATIVOS NÃO FINANC MANTIDOS PARA VENDA - RECEBIDOS			
VEÍCULOS	15.000,00	15.000,00	0,00
OUTROS IMÓVEIS	4.906.097,55	4.906.097,55	0,00
INTANGÍVEIS	0,00	0,00	0,00
OUTROS	231.000,00	231.000,00	0,00

BNDU - (-) PROV P/DESVALORIZACAO DE OUT VALORES E BENS	0,00	0,00	0,00
--	------	------	------

LUCROS NA ALIEN DE VLRS E BENS - BENS DE NÃO USO	0,00
PREJUÍZOS NA ALIENAÇÃO DE VALORES E BENS	0,00