



COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIVERTENTES LTDA

SICOOB CREDIVERTENTES

CNPJ: 22724710000105

BALANCETE PATRIMONIAL

Período: 01/10/2021 a 31/10/2021

Em Reais

	31/10/2021	30/09/2021	
ATIVO	CIRCULANTE	624.045.260	614.811.713
	DISPONIBILIDADES	17.478.280	23.300.006
	Caixa	17.478.280	23.300.006
	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	13.603.914	13.538.224
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	190.970.766	192.427.974
	Centralização Financeira	190.970.766	192.427.974
	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	391.427.292	375.343.606
	Empréstimos e Títulos Descontados	262.103.189	253.311.236
	Financiamentos	78.119.754	73.490.673
	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	72.074.189	70.872.745
	(-) Provisões para Operações de Crédito	(20.869.840)	(22.331.048)
	OUTROS CRÉDITOS	5.082.515	4.955.226
	OUTROS VALORES E BENS	5.482.492	5.246.676
	Bens não de Uso Próprio	5.210.289	4.956.210
Despesas Antecipadas	272.203	290.466	
PERMANENTE	15.944.551	15.996.654	
INVESTIMENTOS	9.254.406	9.254.406	
IMOBILIZADO DE USO	6.690.145	6.742.248	
TOTAL DO ATIVO	639.989.811	630.808.367	
PASSIVO	CIRCULANTE	559.263.338	552.255.064
	DEPÓSITOS	446.391.586	444.744.847
	Depósitos à Vista	148.637.831	149.589.580
	Depósitos Sob Aviso	1.954.968	1.947.721
	Depósitos à Prazo	295.798.786	293.207.546
	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E SIMILARES	62.360.516	58.968.953
	Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	62.360.516	58.968.953
	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	34.828.902	33.081.306
	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	174.128	198.604
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	15.508.206	15.261.354
	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	512.754	508.040
	Sociais e Estatutárias	4.911.158	4.591.285
	Fiscais e Previdenciárias	1.988.577	1.855.336
	Diversas	8.095.718	8.306.693
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	73.681.688	73.405.836
	Capital social	40.411.084	40.135.232
	Reservas de Lucro	26.421.314	26.421.314
Sobras ou Perdas Acumuladas	6.849.290	6.849.290	
CONTAS DE RESULTADO	7.044.785	5.147.466	
Receitas	35.520.506	26.666.764	
Despesas	(28.475.721)	(21.519.298)	
TOTAL DO PASSIVO	639.989.811	630.808.367	

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 CRÉDITO CREDIVERTENTES LTDA
SICOOB CREDIVERTENTES

Demonstrações das sobras ou perdas dos meses:

Descrição	Notas	31/10/2021	30/09/2021	Varição
INGRESSOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		5.382.190,43	4.799.833,02	12,13%
Operações de Crédito	1	5.316.500,69	4.740.174,47	12,16%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		65.689,74	59.658,55	10,11%
DISPÊNDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(2.596.625,87)	(2.452.679,12)	5,87%
Operações de Captação no Mercado		(1.702.826,81)	(1.543.882,21)	10,30%
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(161.628,68)	(150.317,00)	7,53%
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(732.170,38)	(758.479,91)	-3,47%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.785.564,56	2.347.153,90	18,68%
OUTROS INGRESSOS/DISPÊNDIOS OPERACIONAIS		(552.278,01)	(629.521,77)	-12,27%
Ingressos de Prestação de Serviços		766.205,54	775.765,78	-1,23%
Ingressos de Tarifas Bancárias		684.553,21	696.309,64	-1,69%
Dispêndios de Pessoal		(1.518.185,99)	(1.554.254,70)	-2,32%
Outros Dispêndios Administrativos		(1.485.108,74)	(1.415.047,68)	4,95%
Dispêndios Tributários		(47.900,14)	(52.249,17)	-8,32%
Outros Ingressos Operacionais		331.071,52	341.162,26	-2,96%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		963.926,90	905.282,52	6,48%
Outros Dispêndios Operacionais	2	(246.840,31)	(326.490,42)	-24,40%
RESULTADO OPERACIONAL		2.233.286,55	1.717.632,13	30,02%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		52.255,21	(33.242,06)	-257,20%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		2.285.541,76	1.684.390,07	35,69%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(130.588,09)	(176.860,36)	-26,16%
Provisão para Imposto de Renda		(52.725,91)	(104.387,67)	-49,49%
Provisão para Contribuição Social		(77.862,18)	(72.472,69)	7,44%
Participações nas Sobras		(56.891,83)	(58.259,94)	-2,35%
SOBRA/PERDA LÍQUIDA		2.098.061,84	1.449.269,77	44,77%
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO		(200.743,26)	(180.366,67)	11,30%
SOBRA/PERDA LÍQUIDA APÓS OS JUROS AO CAPITAL		1.897.318,58	1.268.903,10	49,52%

Flávia Alves Coelho
Diretora

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

Notas:

- 1 - Neste grupo tivemos aumento nas recuperações de prejuízo em R\$ 271 mil.
- 2 - Redução nas despesas de Fates no valor de R\$ 73 mil.

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIVERTENTES LTDA
SICOOB CREDIVERTENTES

Data Base: 01/10/2021 a 31/10/2021

Resumo das Principais Variações no Período

1. CAIXA	31/10/2021	30/09/2021	Variação	% Variação
O valor em Caixa na Matriz e nos Postos Cooperativos (PA):	4.580.340,86	5.132.828,03	(552.487,17)	-10,76%
Seguro de numerário	5.010.000,00	5.010.000,00	0,00	0,00%
Mês Atual Enquadro no Limite Global Contratado	429.659,14	(122.828,03)		

2. NUMERÁRIO EM TRÂNSITO	31/10/2021	30/09/2021	Variação	% Variação
Valor em trânsito Transportadora de Valores	12.897.939,00	18.167.178,00	(5.269.239,00)	-29,00%

3. CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	31/10/2021	30/09/2021	Variação	% Variação
Saldo Centralização Financeira	190.970.766,18	192.427.974,07	(1.457.207,89)	-0,76%

4. OPERAÇÕES DE CRÉDITO - Sintética	31/10/2021	30/09/2021	Variação	% Variação
Valor total	414.033.464,75	399.530.595,80	14.502.868,95	3,63%
Provisões	(21.164.916,57)	(22.685.549,37)	1.520.632,80	-6,70%
Valor líquido deduzido das provisões	392.868.548,18	376.845.046,43	16.023.501,75	4,25%

4.1 - Operações de Crédito por Produto	31/10/2021	30/09/2021	Variação	% Variação
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTE	314.914,68	497.996,99	(183.082,31)	-36,76%
EMPRÉSTIMOS (*)	245.107.568,03	237.523.370,55	7.584.197,48	3,19%
TÍTULOS DESCONTADOS	16.680.706,60	15.289.868,18	1.390.838,42	9,10%
FINANCIAMENTOS	78.119.754,20	73.490.673,20	4.629.081,00	6,30%
FINANC RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS LIVRES	38.206.539,33	38.761.989,46	(555.450,13)	-1,43%
FINANCIAMENTOS RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS À	197.309,23	136.755,74	60.553,49	44,28%
FINANC RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS DA POUPANÇA	33.670.340,14	31.973.999,82	1.696.340,32	5,31%
FINANCIAMENTOS RURAIS COM RECURSOS DE FONTES PÚBLICAS	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
AVAIS E FIANÇA HONRADOS	389.773,53	508.701,02	(118.927,49)	-23,38%
DEVEDORES POR COMPRA DE VALORS E BENS	1.346.559,01	1.347.240,84	(681,83)	-0,05%
TOTAL SEM PROVISÃO	414.033.464,75	399.530.595,80	3.357.525,62	3,63%
PROVISÃO	(21.164.916,57)	(22.685.549,37)	(28.683,97)	-6,70%
VALOR LÍQUIDO DA CARTEIRA	392.868.548,18	376.845.046,43	3.328.841,65	4,25%

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

4.2 - Variação das Provisões das Operações de crédito	31/10/2021	30/09/2021	Variação	% Variação
MODALIDADE				
1 - ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	(46.332,66)	(45.538,43)	(794,23)	1,74%
2 - EMPRESTIMOS	(18.350.535,14)	(19.948.513,49)	1.597.978,35	-8,01%
3 - TITULOS DESCONTADOS	(168.905,70)	(149.395,07)	(19.510,63)	13,06%
4 - FINANCIAMENTOS	(1.172.902,05)	(1.017.155,02)	(155.747,03)	15,31%
5 - FINANCIAMENTOS RURAIS	(1.131.164,38)	(1.170.446,13)	39.281,75	-3,36%
6 - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS E DEVEDORES POR COMPRA VALORES E BENS	(295.076,64)	(354.501,23)	59.424,59	-16,76%
TOTAL	(21.164.916,57)	(22.685.549,37)	1.461.208,21	18,75%

4.3 - Qualidade da Carteira	31/10/2021	30/09/2021	Variação	% Variação
OPERAÇÕES CLASSIFICADAS NÍVEL "D ao H"				
OPERAÇÕES DE RISCO - NÍVEL D	10.274.138,03	9.792.336,89	481.801,14	4,92%
OPERAÇÕES DE RISCO - NÍVEL E	7.001.483,90	7.003.195,13	(1.711,23)	-0,02%
OPERAÇÕES DE RISCO - NÍVEL F	4.610.884,81	4.328.437,49	282.447,32	6,53%
OPERAÇÕES DE RISCO - NÍVEL G	2.657.387,97	2.282.604,84	374.783,13	16,42%
OPERAÇÕES DE RISCO - NÍVEL H	9.729.676,76	11.909.012,92	(2.179.336,16)	-18,30%
Total de Operações	34.273.571,47	35.315.587,27	(1.042.015,80)	-2,95%
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	414.033.464,75	399.530.595,80	14.502.868,95	3,63%
% Operações Classificadas do Nível "D ao H"	8,28%	8,84%		

4.4 - Provisões que impactam o resultado	31/10/2021	30/09/2021	Variação	% Variação
PROVISÃO DAS OPERAÇÕES DE NÍVEL ACIMA DE "D" SOBRE TOTAL DE PROVISÕES				
TOTAL DE PROVISÕES DO NÍVEL "D ao H"	17.023.149,72	18.751.247,28	(1.728.097,56)	-9,22%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	21.164.916,57	22.685.549,37	(1.520.632,80)	-6,70%
% Provisões do Nível "D ao H"	80,43%	82,66%		

5. INTETRALIZAÇÃO DE CAPITAL SOCIAL				
Capital Social	31/10/2021	30/09/2021	Varição	% Varição
SUBSCRITO	40.605.008,09	40.350.727,95	254.280,14	0,63%
INTEGRALIZADO	40.605.008,09	40.350.727,95	254.280,14	0,63%
A REALIZAR	(193.923,85)	(215.495,57)	21.571,72	-10,01%

6 - DEPÓSITOS				
Depósitos por Modalidade	31/10/2021	30/09/2021	Varição	% Varição
DEPÓSITOS A VISTA	148.637.831,38	149.589.580,32	(951.748,94)	-0,64%
DEPÓSITOS A PRAZO DAP	1.954.968,44	1.947.720,90	7.247,54	0,37%
DEPÓSITOS A PRAZO RDC	295.798.786,44	293.207.545,61	2.591.240,83	0,88%
RECURSOS ACEITES CAMB,LI E HIP.,DEBENT.E SIMILARES (LCA e LCI)	62.360.516,39	58.968.953,18	3.391.563,21	5,75%
TOTAL DE DEPÓSITOS	508.752.102,65	503.713.800,01	5.038.302,64	1,00%
6.1 - DEPÓSITOS - Entrada e saída de Recursos	31/10/2021	30/09/2021	Varição	% Varição
DEPÓSITOS A VISTA	(951.748,94)	(6.968.484,93)	6.016.735,99	-86,34%
DEPÓSITOS A PRAZO RDC	2.591.240,83	(297.307,92)	2.888.548,75	-971,57%
RECURSOS ACEITES CAMB,LI E HIP.,DEBENT.E SIMILARES (LCA e LCI)	3.391.563,21	(310.139,91)	3.701.703,12	-1193,56%
TOTAL DE DEPÓSITOS	5.031.055,10	-7.575.932,76	12.606.987,86	-166,41%
6.2 - DEPÓSITOS - Despesas por modalidade				
Despesas com depósitos no mês	31/10/2021	30/09/2021	Varição	% Varição
DEPÓSITOS A PRAZO DAP	9.115,44	8.350,55	764,89	9,16%
DEPÓSITOS A PRAZO RDC	1.358.269,14	1.232.962,05	125.307,09	10,16%
LETRAS DE CREDITO DO AGRONEGOCIO	272.432,78	238.600,31	33.832,47	14,18%
LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
TOTAL DAS DESPESAS	1.639.817,36	1.479.912,91	159.904,45	10,80%
Comparativo Receitas x Depesas	Saldo	Receita/Despesa	Taxa Média	
Centralização Financeira	190.970.766,18	963.926,90	0,50%	
Deposito a prazo - LCA/LCI	360.114.271,27	1.639.817,36	0,46%	
#REF!		- 675.890,46		

7. - Patrimônio de Referência x Imobilizado

Imobilização em curso	31/10/2021	30/09/2021	Variação
Tota do Ativo Permanente	15.944.550,55	15.996.653,82	(52.103,27)
• Total de Investimentos	9.254.406,00	9.254.406,00	0,00
• Total do Imobilizado	6.690.144,55	6.742.247,82	(52.103,27)
• Total das Imobilizações em Curso	561.016,39	537.164,27	23.852,12
• Diferido	0,00	0,00	0,00
• Intangível	0,00	0,00	0,00

PR PARA IMOBILIZAÇÃO	75.769.836,66
Limite de imobilização 50% do PR	37.884.918,33
IMOBILIZADO	6.690.144,55
ENQUADRADO	31.194.773,78
Índice de Imobilização	8,83%

8.0 - BENS NÃO DE USO PRÓPRIO

Movimentação de Bens não de Uso Próprio			
ATIVOS NÃO FINANC MANTIDOS PARA VENDA - PRÓPRIOS	31/10/2021	30/09/2021	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	5.245.664,92	4.906.097,55	339.567,37
INTANGÍVEIS	0,00	0,00	0,00
OUTROS	231.000,00	231.000,00	0,00

BNDU - (-) PROV P/DESVALORIZAÇÃO 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