



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS VALE DO CHAPECOZINHO-SICOOB VALCREDI SUL
SICOOB VALCREDI SUL
CNPJ: 02.090.126/0001-20
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	junho/2024	maio/2024
ATIVO	901.399.370	886.716.210
DISPONIBILIDADES	12.142.535	12.567.269
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	903.237.732	889.361.924
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	62.387.219	65.964.632
Títulos e Valores Mobiliários	64.480.919	55.711.667
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(1.123.897)	(778.466)
Relações Interfinanceiras	194.316.365	181.376.714
Centralização Financeira	194.243.476	181.259.381
Outras Relações Interfinanceiras	72.889	117.333
Operações de Crédito	573.046.646	576.550.282
Outros Ativos Financeiros	10.130.481	10.537.096
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(31.137.432)	(32.619.426)
(-) Operações de Crédito	(29.510.500)	(30.941.052)
(-) Outras	(1.626.931)	(1.678.374)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.672.345	1.912.924
OUTROS ATIVOS	6.460.127	6.739.822
IMOBILIZADO DE USO	16.889.367	16.564.373
INTANGÍVEL	70.934	-
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(7.936.238)	(7.810.676)
TOTAL DO ATIVO	901.399.370	886.716.210
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	901.399.370	886.716.210
DEPÓSITOS	563.650.873	538.535.678
Depósitos à Vista	122.711.892	115.299.977
Depósitos Sob Aviso	9.816	9.745
Depósitos à Prazo	440.929.166	423.225.957
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	217.962.100	228.563.452
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	113.376.196	118.769.649
Relações Interfinanceiras	102.280.217	107.280.937
Repasse Interfinanceiros	102.280.159	107.280.880
Outras Relações Interfinanceiras	58	58
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.732.927	1.821.946
Outros Passivos Financeiros	572.761	690.919
PROVISÕES	2.115.699	1.888.405
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.210.340	1.186.347
OUTROS PASSIVOS	11.332.531	12.671.658
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	97.744.190	97.386.117
CAPITAL SOCIAL	55.568.590	55.210.517
RESERVAS DE SOBRAS	42.175.600	42.175.600
CONTAS DE RESULTADO	7.383.635	6.484.553
RECEITAS	81.953.399	68.508.770
DESPEAS	(74.569.764)	(62.024.217)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	901.399.370	886.716.210

Solange Tereza Bressan
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 VALE DO CHAPECOZINHO-SICOOB VALCREDI SUL
SICOOB VALCREDI SUL
CNPJ: 02.090.126/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	junho/2024	maio/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.398.277	10.670.418	(272.142)	-3%
Operações de Crédito	8.179.573	8.299.137	(119.564)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.512.300	1.469.541	42.759	3%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	512.235	566.654	(54.419)	-10%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	194.169	335.086	(140.918)	-42%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(6.810.278)	(6.394.319)	(415.959)	7%
Operações de Captação no Mercado	(4.336.228)	(4.431.512)	95.284	-2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(558.673)	(593.010)	34.337	-6%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.915.377)	(1.369.797)	(545.580)	40%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.587.999	4.276.099	(688.101)	-16%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.138.417)	(1.999.104)	(139.313)	7%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.222.477	1.458.696	(236.219)	-16%
Rendas de Tarifas	279.590	275.610	3.980	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.718.765)	(1.717.873)	(892)	0%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.701.204)	(1.750.754)	49.550	-3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(53.312)	(81.258)	27.946	-34%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	383.759	354.378	29.381	8%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(550.962)	(537.903)	(13.059)	2%
PROVISÕES	(227.294)	29.803	(257.097)	-863%
Provisões/Reversões para Contingências	(11.671)	-	(11.671)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(215.623)	29.803	(245.426)	-823%
RESULTADO OPERACIONAL	1.222.287	2.306.798	(1.084.511)	-47%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	44.420	63.947	(19.526)	-31%
Lucros em Transações com Valores e Bens	4.000	-	4.000	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(5.528)	5.528	-100%
Ganhos de Capital	1.129	1.285	(156)	-12%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Reversão de Provisões Não Operacionais	2.408	25.003	(22.595)	-90%
Outras Rendas Não Operacionais	35.033	41.547	(6.514)	-16%
(-) Perdas de Capital	-	(211)	211	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.266.708	2.370.745	(1.104.037)	-47%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(70.424)	(140.763)	70.338	-50%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(43.303)	(87.210)	43.907	-50%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(27.122)	(53.553)	26.431	-49%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(165.000)	(165.000)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.031.283	2.064.982	(1.033.699)	-50%
JUROS AO CAPITAL	(132.201)	(135.032)	2.831	-2%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	899.082	1.929.950	(1.030.868)	-53%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0