



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)

	novembro/2024	outubro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>972.463.399</b>	<b>951.373.201</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>11.198.827</b>	<b>11.829.180</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>977.517.447</b>	<b>955.126.310</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	58.786.798	49.676.442
Títulos e Valores Mobiliários	90.053.693	84.187.910
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(2.656.300)	(2.210.132)
Relações Interfinanceiras	<b>206.803.802</b>	<b>212.478.055</b>
Centralização Financeira	206.758.767	212.427.244
Outras Relações Interfinanceiras	45.035	50.811
Operações de Crédito	613.370.647	599.463.409
Outros Ativos Financeiros	11.158.807	11.530.626
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(33.219.502)</b>	<b>(31.841.500)</b>
(-) Operações de Crédito	(31.678.706)	(30.285.587)
(-) Outras	(1.540.796)	(1.555.913)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.976.982</b>	<b>1.943.115</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>6.346.978</b>	<b>5.808.487</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>16.895.474</b>	<b>16.653.220</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>70.934</b>	<b>70.934</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(8.323.741)</b>	<b>(8.216.545)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>972.463.399</b>	<b>951.373.201</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>972.463.399</b>	<b>951.373.201</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>606.987.015</b>	<b>593.942.183</b>
Depósitos à Vista	121.392.125	116.598.099
Depósitos Sob Aviso	10.217	10.143
Depósitos à Prazo	485.584.674	477.333.941
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>235.290.452</b>	<b>229.938.436</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	106.450.661	106.676.116
Relações Interfinanceiras	<b>126.183.023</b>	<b>120.241.240</b>
Repasse Interfinanceiros	126.182.968	120.241.140
Outras Relações Interfinanceiras	56	100
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.380.373	2.410.634
Outros Passivos Financeiros	276.395	610.447
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.803.819</b>	<b>1.803.583</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.549.641</b>	<b>1.530.183</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>13.596.981</b>	<b>11.863.623</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>106.586.498</b>	<b>106.428.779</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>56.999.527</b>	<b>56.842.303</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>42.203.336</b>	<b>42.202.841</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>7.383.635</b>	<b>7.383.635</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>6.648.994</b>	<b>5.866.414</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>76.544.944</b>	<b>62.169.375</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(69.895.949)</b>	<b>(56.302.961)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>972.463.399</b>	<b>951.373.201</b>

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**  
**BALANCETE PATRIMONIAL**



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)

	novembro/2024	outubro/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>10.961.440</b>	<b>11.898.389</b>	<b>(936.949)</b>	<b>-8%</b>
Operações de Crédito	8.410.300	8.817.342	(407.041)	-5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.734.516	1.984.020	(249.504)	-13%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	448.835	527.100	(78.265)	-15%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	367.789	569.928	(202.139)	-35%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(7.524.066)</b>	<b>(8.420.203)</b>	<b>896.137</b>	<b>-11%</b>
Operações de Captação no Mercado	(4.673.003)	(5.406.246)	733.243	-14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(642.452)	(643.123)	671	0%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.208.611)	(2.370.834)	162.223	-7%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.437.374</b>	<b>3.478.186</b>	<b>(40.813)</b>	<b>-1%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.242.313)</b>	<b>(2.219.563)</b>	<b>(22.751)</b>	<b>1%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.429.624	1.586.693	(157.069)	-10%
Rendas de Tarifas	151.366	244.954	(93.588)	-38%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.894.725)	(2.027.244)	132.520	-7%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.668.999)	(1.802.110)	133.112	-7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(68.022)	(86.631)	18.609	-21%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	357.635	421.803	(64.169)	-15%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(549.192)	(557.027)	7.835	-1%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(5.236)</b>	<b>(8.704)</b>	<b>3.468</b>	<b>-40%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(5.236)	(8.704)	3.468	-40%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.189.824</b>	<b>1.249.919</b>	<b>(60.095)</b>	<b>-5%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(37.109)</b>	<b>(127.282)</b>	<b>90.173</b>	<b>-71%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	7.000	528	6.472	1226%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(153.774)	153.774	-100%
Ganhos de Capital	838	1.306	(469)	-36%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	89.247	(89.247)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	35.981	38.135	(2.154)	-6%
(-) Perdas de Capital	(78.279)	(102.596)	24.318	-24%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(4.499)	(1.977)	(2.522)	128%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.152.715</b>	<b>1.122.638</b>	<b>30.078</b>	<b>3%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(66.480)</b>	<b>(30.886)</b>	<b>(35.595)</b>	<b>115%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(40.820)	(18.579)	(22.241)	120%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(25.660)	(12.307)	(13.353)	108%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(165.000)</b>	<b>(165.000)</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>921.235</b>	<b>926.752</b>	<b>(5.517)</b>	<b>-1%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(138.654)</b>	<b>(160.882)</b>	<b>22.228</b>	<b>-14%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>782.581</b>	<b>765.870</b>	<b>16.711</b>	<b>2%</b>

Solange Tereza Bressan  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0