



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)

	outubro/2024	setembro/2024
ATIVO	951.373.201	951.473.619
DISPONIBILIDADES	11.829.180	10.969.271
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	955.126.310	954.117.979
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	49.676.442	54.747.476
Títulos e Valores Mobiliários	84.187.910	83.538.707
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(2.210.132)	(1.950.412)
Relações Interfinanceiras	212.478.055	204.263.070
Centralização Financeira	212.427.244	204.169.657
Outras Relações Interfinanceiras	50.811	93.413
Operações de Crédito	599.463.409	602.633.041
Outros Ativos Financeiros	11.530.626	10.886.097
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(31.841.500)	(30.994.912)
(-) Operações de Crédito	(30.285.587)	(29.443.041)
(-) Outras	(1.555.913)	(1.551.872)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.943.115	1.833.778
OUTROS ATIVOS	5.808.487	6.804.829
IMOBILIZADO DE USO	16.653.220	16.792.884
INTANGÍVEL	70.934	70.934
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(8.216.545)	(8.121.144)
TOTAL DO ATIVO	951.373.201	951.473.619
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	951.373.201	951.473.619
DEPÓSITOS	593.942.183	587.337.276
Depósitos à Vista	116.598.099	122.731.680
Depósitos Sob Aviso	10.143	10.056
Depósitos à Prazo	477.333.941	464.595.540
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	229.938.436	234.484.986
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	106.676.116	111.532.542
Relações Interfinanceiras	120.241.240	120.713.002
Repasse Interfinanceiros	120.241.140	120.712.354
Outras Relações Interfinanceiras	100	648
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.410.634	1.582.449
Outros Passivos Financeiros	610.447	656.993
PROVISÕES	1.803.583	1.794.878
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.530.183	1.354.299
OUTROS PASSIVOS	11.863.623	15.235.098
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	106.428.779	106.166.537
CAPITAL SOCIAL	56.842.303	56.580.044
RESERVAS DE SOBRAS	42.202.841	42.202.858
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	7.383.635	7.383.635
CONTAS DE RESULTADO	5.866.414	5.100.544
RECEITAS	62.169.375	46.722.617
DESPESAS	(56.302.961)	(41.622.072)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	951.373.201	951.473.619

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O



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

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)

	outubro/2024	setembro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11.898.389	10.606.778	1.291.611	12%
Operações de Crédito	8.817.342	8.330.173	487.169	6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.984.020	1.714.509	269.511	16%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	527.100	419.920	107.180	26%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	569.928	142.177	427.751	301%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(8.420.203)	(7.560.905)	(859.298)	11%
Operações de Captação no Mercado	(5.406.246)	(4.746.816)	(659.430)	14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(643.123)	(592.631)	(50.492)	9%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.370.834)	(2.221.458)	(149.376)	7%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.478.186	3.045.873	432.313	14%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.219.563)	(2.087.068)	(132.494)	6%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.586.693	1.441.540	145.153	10%
Rendas de Tarifas	244.954	279.461	(34.506)	-12%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.027.244)	(1.739.592)	(287.652)	17%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.802.110)	(1.815.760)	13.650	-1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(86.631)	(81.385)	(5.246)	6%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	421.803	462.640	(40.836)	-9%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(557.027)	(633.971)	76.944	-12%
PROVISÕES	(8.704)	128.540	(137.244)	-107%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(8.704)	128.540	(137.244)	-107%
RESULTADO OPERACIONAL	1.249.919	1.087.345	162.575	15%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(127.282)	(33.633)	(93.649)	278%
Lucros em Transações com Valores e Bens	528	31.021	(30.493)	-98%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(153.774)	-	(153.774)	-
Ganhos de Capital	1.306	1.068	238	22%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Reversão de Provisões Não Operacionais	89.247	-	89.247	-
Outras Rendas Não Operacionais	38.135	36.146	1.989	6%
(-) Perdas de Capital	(102.596)	(103.718)	1.121	-1%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(1.977)	-	(1.977)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.122.638	1.053.712	68.926	7%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(30.886)	(103.195)	72.309	-70%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(18.579)	(63.757)	45.178	-71%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(12.307)	(39.438)	27.130	-69%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(165.000)	(165.000)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	926.752	785.517	141.234	18%
JUROS AO CAPITAL	(160.882)	(143.764)	(17.118)	12%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	765.870	641.754	124.116	19%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0