



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)

	agosto/2024	julho/2024
ATIVO	912.744.853	902.793.968
DISPONIBILIDADES	11.036.116	11.848.789
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	915.283.860	903.467.296
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	51.078.289	54.710.543
Títulos e Valores Mobiliários	77.751.010	73.290.195
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(1.378.604)	(1.219.076)
Relações Interfinanceiras	192.275.517	195.639.124
Centralização Financeira	192.220.272	195.598.514
Outras Relações Interfinanceiras	55.245	40.610
Operações de Crédito	585.000.448	570.677.936
Outros Ativos Financeiros	10.557.200	10.368.573
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(31.116.206)	(30.368.745)
(-) Operações de Crédito	(29.772.910)	(28.937.545)
(-) Outras	(1.343.296)	(1.431.200)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.795.375	1.742.944
OUTROS ATIVOS	6.835.515	7.092.217
IMOBILIZADO DE USO	16.941.375	16.966.119
INTANGÍVEL	70.934	70.934
(-) DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(8.102.114)	(8.025.586)
TOTAL DO ATIVO	912.744.853	902.793.968
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	912.744.853	902.793.968
DEPÓSITOS	567.297.180	569.533.578
Depósitos à Vista	114.647.930	116.494.479
Depósitos Sob Aviso	9.979	9.899
Depósitos à Prazo	452.639.272	453.029.201
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	218.420.754	210.818.222
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	110.018.037	108.336.733
Relações Interfinanceiras	106.489.680	100.596.920
Repasse Interfinanceiros	106.489.580	100.596.820
Outras Relações Interfinanceiras	100	100
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.613.721	1.644.948
Outros Passivos Financeiros	299.316	239.622
PROVISÕES	1.923.418	2.065.465
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.622.199	1.253.613
OUTROS PASSIVOS	13.292.308	10.792.373
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	105.839.026	105.435.910
CAPITAL SOCIAL	56.268.568	55.865.452
RESERVAS DE SOBRAS	42.186.823	42.186.823
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	7.383.635	7.383.635
CONTAS DE RESULTADO	4.349.967	2.894.807
RECEITAS	32.227.867	16.763.695
DESPESAS	(27.877.900)	(13.868.888)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	912.744.853	902.793.968

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



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)

	agosto/2024	julho/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11.544.781	11.726.546	(181.765)	-2%
Operações de Crédito	8.646.017	8.785.956	(139.939)	-2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.866.094	1.840.134	25.960	1%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	477.679	534.614	(56.935)	-11%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	554.991	565.841	(10.850)	-2%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.585.629)	(6.340.971)	(1.244.658)	20%
Operações de Captação no Mercado	(4.950.748)	(5.080.638)	129.890	-3%
Operações de Empréstimos e Repasses	(572.254)	(559.314)	(12.939)	2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.062.627)	(701.018)	(1.361.609)	194%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.959.152	5.385.575	(1.426.423)	-26%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.237.223)	(2.111.024)	(126.199)	6%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.258.291	1.328.866	(70.575)	-5%
Rendas de Tarifas	279.877	268.007	11.870	4%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.864.787)	(1.776.998)	(87.790)	5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.675.154)	(1.711.149)	35.995	-2%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(51.310)	(51.940)	630	-1%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	368.836	447.879	(79.043)	-18%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(552.975)	(615.689)	62.714	-10%
PROVISÕES	142.046	50.235	91.812	183%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	142.046	50.235	91.812	183%
RESULTADO OPERACIONAL	1.863.975	3.324.786	(1.460.810)	-44%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(58.656)	(58.618)	(38)	0%
Lucros em Transações com Valores e Bens	2.000	11.074	(9.074)	-82%
Ganhos de Capital	1.081	357	724	203%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	36.967	37.240	(273)	-1%
(-) Perdas de Capital	(100.554)	(109.140)	8.586	-8%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.805.319	3.266.167	(1.460.848)	-45%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(37.197)	(52.920)	15.723	-30%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(22.727)	(32.353)	9.626	-30%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(14.470)	(20.567)	6.096	-30%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(165.000)	(165.000)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.603.122	3.048.247	(1.445.125)	-47%
JUROS AO CAPITAL	(147.962)	(153.440)	5.478	-4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.455.160	2.894.807	(1.439.648)	-50%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0