



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
<b>ATIVO</b>	<b>912.744.853</b>	<b>902.793.968</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>11.036.116</b>	<b>11.848.789</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>915.283.860</b>	<b>903.467.296</b>
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	<b>192.275.517</b>	<b>195.639.124</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(31.116.206)</b>	<b>(30.368.745)</b>
(-) Operações de Crédito	(29.772.910)	(28.937.545)
(-) Outras	(1.343.296)	(1.431.200)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.795.375</b>	<b>1.742.944</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>6.835.515</b>	<b>7.092.217</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>16.941.375</b>	<b>16.966.119</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>70.934</b>	<b>70.934</b>
<b>(-) DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(8.102.114)</b>	<b>(8.025.586)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>912.744.853</b>	<b>902.793.968</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>912.744.853</b>	<b>902.793.968</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>567.297.180</b>	<b>569.533.578</b>
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
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>218.420.754</b>	<b>210.818.222</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	110.018.037	108.336.733
Relações Interfinanceiras	<b>106.489.680</b>	<b>100.596.920</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.923.418</b>	<b>2.065.465</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.622.199</b>	<b>1.253.613</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>13.292.308</b>	<b>10.792.373</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>105.839.026</b>	<b>105.435.910</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>56.268.568</b>	<b>55.865.452</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>42.186.823</b>	<b>42.186.823</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>7.383.635</b>	<b>7.383.635</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>4.349.967</b>	<b>2.894.807</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>32.227.867</b>	<b>16.763.695</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(27.877.900)</b>	<b>(13.868.888)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>912.744.853</b>	<b>902.793.968</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



**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	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>11.544.781</b>	<b>11.726.546</b>	<b>(181.765)</b>	<b>-2%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(7.585.629)</b>	<b>(6.340.971)</b>	<b>(1.244.658)</b>	<b>20%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.959.152</b>	<b>5.385.575</b>	<b>(1.426.423)</b>	<b>-26%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.237.223)</b>	<b>(2.111.024)</b>	<b>(126.199)</b>	<b>6%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>142.046</b>	<b>50.235</b>	<b>91.812</b>	<b>183%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	142.046	50.235	91.812	183%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.863.975</b>	<b>3.324.786</b>	<b>(1.460.810)</b>	<b>-44%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(58.656)</b>	<b>(58.618)</b>	<b>(38)</b>	<b>0%</b>
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%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.805.319</b>	<b>3.266.167</b>	<b>(1.460.848)</b>	<b>-45%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(37.197)</b>	<b>(52.920)</b>	<b>15.723</b>	<b>-30%</b>
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%
<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>1.603.122</b>	<b>3.048.247</b>	<b>(1.445.125)</b>	<b>-47%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(147.962)</b>	<b>(153.440)</b>	<b>5.478</b>	<b>-4%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.455.160</b>	<b>2.894.807</b>	<b>(1.439.648)</b>	<b>-50%</b>

Solange Tereza Bressan  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0