



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)

	abril/2024	março/2024
<b>ATIVO</b>	<b>856.723.278</b>	<b>827.385.574</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>10.690.404</b>	<b>9.586.081</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>860.510.092</b>	<b>834.071.897</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	71.342.697	71.521.756
Títulos e Valores Mobiliários	47.095.058	43.377.059
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(657.162)	(430.029)
Relações Interfinanceiras	<b>158.867.501</b>	<b>140.118.700</b>
Centralização Financeira	158.812.514	140.056.421
Outras Relações Interfinanceiras	54.987	62.280
Operações de Crédito	572.822.296	568.533.762
Outros Ativos Financeiros	11.039.703	10.950.648
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(31.716.470)</b>	<b>(32.603.099)</b>
(-) Operações de Crédito	(30.014.126)	(30.850.454)
(-) Outras	(1.702.344)	(1.752.645)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.827.904</b>	<b>1.757.782</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>6.713.888</b>	<b>5.767.181</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>16.379.059</b>	<b>16.397.733</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(7.681.600)</b>	<b>(7.592.000)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>856.723.278</b>	<b>827.385.574</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>856.723.278</b>	<b>827.385.574</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>502.225.577</b>	<b>454.299.499</b>
Depósitos à Vista	110.994.871	98.039.966
Depósitos Sob Aviso	9.670	9.822
Depósitos à Prazo	391.221.036	356.249.711
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>238.505.475</b>	<b>259.455.908</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	129.077.784	150.830.908
Relações Interfinanceiras	<b>107.343.743</b>	<b>106.496.033</b>
Repasse Interfinanceiros	107.337.035	106.495.971
Outras Relações Interfinanceiras	6.707	62
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.910.448	1.998.636
Outros Passivos Financeiros	173.501	130.331
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.918.208</b>	<b>1.870.461</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>930.377</b>	<b>827.286</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>11.263.692</b>	<b>10.241.303</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>97.325.346</b>	<b>97.469.627</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>52.412.572</b>	<b>52.556.853</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>39.438.426</b>	<b>39.438.426</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>5.474.348</b>	<b>5.474.348</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>4.554.603</b>	<b>3.221.490</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>54.822.744</b>	<b>40.621.447</b>
<b>DESPEAS</b>	<b>(50.268.142)</b>	<b>(37.399.957)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>856.723.278</b>	<b>827.385.574</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  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL  
(Em Reais)

	abril/2024	março/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>10.880.450</b>	<b>10.411.373</b>	<b>469.077</b>	<b>5%</b>
Operações de Crédito	8.682.250	8.223.971	458.279	6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.409.459	1.243.823	165.637	13%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	631.923	617.721	14.201	2%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	156.818	325.858	(169.040)	-52%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(7.207.516)</b>	<b>(7.230.160)</b>	<b>22.644</b>	<b>0%</b>
Operações de Captação no Mercado	(4.545.756)	(4.183.130)	(362.626)	9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(577.636)	(610.988)	33.352	-5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.084.124)	(2.436.041)	351.918	-14%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.672.934</b>	<b>3.181.213</b>	<b>491.721</b>	<b>15%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.961.658)</b>	<b>(2.142.924)</b>	<b>181.266</b>	<b>-8%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.158.160	1.147.519	10.641	1%
Rendas de Tarifas	272.467	265.469	6.998	3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.697.402)	(1.623.432)	(73.970)	5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.638.196)	(1.639.902)	1.706	0%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(39.326)	(28.332)	(10.994)	39%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	609.300	327.387	281.912	86%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(626.660)	(591.634)	(35.026)	6%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(47.746)</b>	<b>7.653</b>	<b>(55.399)</b>	<b>-724%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(47.746)	7.653	(55.399)	-724%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.663.530</b>	<b>1.045.942</b>	<b>617.588</b>	<b>59%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>55.998</b>	<b>28.919</b>	<b>27.079</b>	<b>94%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	15.000	3.616	11.384	315%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(20.024)	20.024	-100%
Ganhos de Capital	1.703	3.333	(1.630)	-49%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	41.335	41.279	56	0%
(-) Perdas de Capital	(3.891)	(1.136)	(2.755)	243%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.719.527</b>	<b>1.074.861</b>	<b>644.667</b>	<b>60%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(80.284)</b>	<b>(69.299)</b>	<b>(10.985)</b>	<b>16%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(49.461)	(42.567)	(6.894)	16%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(30.823)	(26.732)	(4.091)	15%
<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>1.474.243</b>	<b>840.562</b>	<b>633.682</b>	<b>75%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(141.131)</b>	<b>(131.080)</b>	<b>(10.050)</b>	<b>8%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.333.113</b>	<b>709.481</b>	<b>623.631</b>	<b>88%</b>

Solange Tereza Bressan  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0