



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
ATIVO	856.723.278	827.385.574
DISPONIBILIDADES	10.690.404	9.586.081
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	860.510.092	834.071.897
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	158.867.501	140.118.700
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(31.716.470)	(32.603.099)
(-) Operações de Crédito	(30.014.126)	(30.850.454)
(-) Outras	(1.702.344)	(1.752.645)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.827.904	1.757.782
OUTROS ATIVOS	6.713.888	5.767.181
IMOBILIZADO DE USO	16.379.059	16.397.733
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(7.681.600)	(7.592.000)
TOTAL DO ATIVO	856.723.278	827.385.574
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	856.723.278	827.385.574
DEPÓSITOS	502.225.577	454.299.499
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
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	238.505.475	259.455.908
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	129.077.784	150.830.908
Relações Interfinanceiras	107.343.743	106.496.033
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
PROVISÕES	1.918.208	1.870.461
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	930.377	827.286
OUTROS PASSIVOS	11.263.692	10.241.303
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	97.325.346	97.469.627
CAPITAL SOCIAL	52.412.572	52.556.853
RESERVAS DE SOBRAS	39.438.426	39.438.426
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.474.348	5.474.348
CONTAS DE RESULTADO	4.554.603	3.221.490
RECEITAS	54.822.744	40.621.447
DESPESAS	(50.268.142)	(37.399.957)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	856.723.278	827.385.574

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. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.880.450	10.411.373	469.077	5%
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%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.207.516)	(7.230.160)	22.644	0%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.672.934	3.181.213	491.721	15%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.961.658)	(2.142.924)	181.266	-8%
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%
PROVISÕES	(47.746)	7.653	(55.399)	-724%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(47.746)	7.653	(55.399)	-724%
RESULTADO OPERACIONAL	1.663.530	1.045.942	617.588	59%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	55.998	28.919	27.079	94%
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%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.719.527	1.074.861	644.667	60%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(80.284)	(69.299)	(10.985)	16%
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%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(165.000)	(165.000)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.474.243	840.562	633.682	75%
JUROS AO CAPITAL	(141.131)	(131.080)	(10.050)	8%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.333.113	709.481	623.631	88%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0