



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)

	maio/2024	abril/2024
ATIVO	886.716.210	856.723.278
DISPONIBILIDADES	12.567.269	10.690.404
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	889.361.924	860.510.092
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	65.964.632	71.342.697
Títulos e Valores Mobiliários	55.711.667	47.095.058
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(778.466)	(657.162)
Relações Interfinanceiras	181.376.714	158.867.501
Centralização Financeira	181.259.381	158.812.514
Outras Relações Interfinanceiras	117.333	54.987
Operações de Crédito	576.550.282	572.822.296
Outros Ativos Financeiros	10.537.096	11.039.703
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(32.619.426)	(31.716.470)
(-) Operações de Crédito	(30.941.052)	(30.014.126)
(-) Outras	(1.678.374)	(1.702.344)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.912.924	1.827.904
OUTROS ATIVOS	6.739.822	6.713.888
IMOBILIZADO DE USO	16.564.373	16.379.059
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(7.810.676)	(7.681.600)
TOTAL DO ATIVO	886.716.210	856.723.278
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	886.716.210	856.723.278
DEPÓSITOS	538.535.678	502.225.577
Depósitos à Vista	115.299.977	110.994.871
Depósitos Sob Aviso	9.745	9.670
Depósitos à Prazo	423.225.957	391.221.036
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	228.563.452	238.505.475
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	118.769.649	129.077.784
Relações Interfinanceiras	107.280.937	107.343.743
Repasse Interfinanceiros	107.280.880	107.337.035
Outras Relações Interfinanceiras	58	6.707
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.821.946	1.910.448
Outros Passivos Financeiros	690.919	173.501
PROVISÕES	1.888.405	1.918.208
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.186.347	930.377
OUTROS PASSIVOS	12.671.658	11.263.692
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	97.386.117	97.325.346
CAPITAL SOCIAL	55.210.517	52.412.572
RESERVAS DE SOBRAS	42.175.600	39.438.426
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	5.474.348
CONTAS DE RESULTADO	6.484.553	4.554.603
RECEITAS	68.508.770	54.822.744
DESPEAS	(62.024.217)	(50.268.142)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	886.716.210	856.723.278

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)

	maio/2024	abril/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.670.418	10.880.450	(210.032)	-2%
Operações de Crédito	8.299.137	8.682.250	(383.113)	-4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.469.541	1.409.459	60.082	4%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	566.654	631.923	(65.269)	-10%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	335.086	156.818	178.268	114%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(6.394.319)	(7.207.516)	813.197	-11%
Operações de Captação no Mercado	(4.431.512)	(4.545.756)	114.244	-3%
Operações de Empréstimos e Repasses	(593.010)	(577.636)	(15.373)	3%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.369.797)	(2.084.124)	714.326	-34%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.276.099	3.672.934	603.165	16%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.999.104)	(1.961.658)	(37.446)	2%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.458.696	1.158.160	300.536	26%
Rendas de Tarifas	275.610	272.467	3.143	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.717.873)	(1.697.402)	(20.471)	1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.750.754)	(1.638.196)	(112.558)	7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(81.258)	(39.326)	(41.932)	107%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	354.378	609.300	(254.921)	-42%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(537.903)	(626.660)	88.756	-14%
PROVISÕES	29.803	(47.746)	77.549	-162%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29.803	(47.746)	77.549	-162%
RESULTADO OPERACIONAL	2.306.798	1.663.530	643.268	39%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	63.947	55.998	7.949	14%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	15.000	(15.000)	-100%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(5.528)	-	(5.528)	-
Ganhos de Capital	1.285	1.703	(417)	-25%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Reversão de Provisões Não Operacionais	25.003	-	25.003	-
Outras Rendas Não Operacionais	41.547	41.335	211	1%
(-) Perdas de Capital	(211)	(3.891)	3.680	-95%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.370.745	1.719.527	651.217	38%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(140.763)	(80.284)	(60.479)	75%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(87.210)	(49.461)	(37.749)	76%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(53.553)	(30.823)	(22.730)	74%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(165.000)	(165.000)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.064.982	1.474.243	590.739	40%
JUROS AO CAPITAL	(135.032)	(141.131)	6.099	-4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.929.950	1.333.113	596.837	45%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0