



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
<b>ATIVO</b>	<b>886.716.210</b>	<b>856.723.278</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>12.567.269</b>	<b>10.690.404</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>889.361.924</b>	<b>860.510.092</b>
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	<b>181.376.714</b>	<b>158.867.501</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(32.619.426)</b>	<b>(31.716.470)</b>
(-) Operações de Crédito	(30.941.052)	(30.014.126)
(-) Outras	(1.678.374)	(1.702.344)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.912.924</b>	<b>1.827.904</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>6.739.822</b>	<b>6.713.888</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>16.564.373</b>	<b>16.379.059</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(7.810.676)</b>	<b>(7.681.600)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>886.716.210</b>	<b>856.723.278</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>886.716.210</b>	<b>856.723.278</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>538.535.678</b>	<b>502.225.577</b>
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
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>228.563.452</b>	<b>238.505.475</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	118.769.649	129.077.784
Relações Interfinanceiras	<b>107.280.937</b>	<b>107.343.743</b>
Repasses 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
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.888.405</b>	<b>1.918.208</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.186.347</b>	<b>930.377</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>12.671.658</b>	<b>11.263.692</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>97.386.117</b>	<b>97.325.346</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>55.210.517</b>	<b>52.412.572</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>42.175.600</b>	<b>39.438.426</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>-</b>	<b>5.474.348</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>6.484.553</b>	<b>4.554.603</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>68.508.770</b>	<b>54.822.744</b>
<b>DESPEASAS</b>	<b>(62.024.217)</b>	<b>(50.268.142)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>886.716.210</b>	<b>856.723.278</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)

	maio/2024	abril/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>10.670.418</b>	<b>10.880.450</b>	<b>(210.032)</b>	<b>-2%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(6.394.319)</b>	<b>(7.207.516)</b>	<b>813.197</b>	<b>-11%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.276.099</b>	<b>3.672.934</b>	<b>603.165</b>	<b>16%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.999.104)</b>	<b>(1.961.658)</b>	<b>(37.446)</b>	<b>2%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>29.803</b>	<b>(47.746)</b>	<b>77.549</b>	<b>-162%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29.803	(47.746)	77.549	-162%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.306.798</b>	<b>1.663.530</b>	<b>643.268</b>	<b>39%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>63.947</b>	<b>55.998</b>	<b>7.949</b>	<b>14%</b>
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%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.370.745</b>	<b>1.719.527</b>	<b>651.217</b>	<b>38%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(140.763)</b>	<b>(80.284)</b>	<b>(60.479)</b>	<b>75%</b>
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%
<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>2.064.982</b>	<b>1.474.243</b>	<b>590.739</b>	<b>40%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(135.032)</b>	<b>(141.131)</b>	<b>6.099</b>	<b>-4%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.929.950</b>	<b>1.333.113</b>	<b>596.837</b>	<b>45%</b>

Solange Tereza Bressan  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O