



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)

	março/2024	fevereiro/2024
ATIVO	827.385.574	820.447.613
DISPONIBILIDADES	9.586.081	10.844.409
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	834.071.897	823.875.424
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	71.521.756	73.313.618
Títulos e Valores Mobiliários	43.377.059	40.888.177
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(430.029)	(386.139)
Relações Interfinanceiras	140.118.700	134.453.402
Centralização Financeira	140.056.421	134.382.806
Outras Relações Interfinanceiras	62.280	70.596
Operações de Crédito	568.533.762	564.961.319
Outros Ativos Financeiros	10.950.648	10.645.047
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(32.603.099)	(31.248.564)
(-) Operações de Crédito	(30.850.454)	(29.522.281)
(-) Outras	(1.752.645)	(1.726.283)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.757.782	1.684.800
OUTROS ATIVOS	5.767.181	6.397.719
IMOBILIZADO DE USO	16.397.733	16.358.140
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(7.592.000)	(7.464.315)
TOTAL DO ATIVO	827.385.574	820.447.613
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	827.385.574	820.447.613
DEPÓSITOS	454.299.499	428.182.141
Depósitos à Vista	98.039.966	92.883.423
Depósitos Sob Aviso	9.822	9.748
Depósitos à Prazo	356.249.711	335.288.970
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	259.455.908	280.796.606
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	150.830.908	169.576.028
Relações Interfinanceiras	106.496.033	108.070.286
Repasse Interfinanceiros	106.495.971	108.065.550
Outras Relações Interfinanceiras	62	4.736
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.998.636	2.576.747
Outros Passivos Financeiros	130.331	573.544
PROVISÕES	1.870.461	1.878.114
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	827.286	740.650
OUTROS PASSIVOS	10.241.303	9.058.362
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	97.469.627	97.279.732
CAPITAL SOCIAL	52.556.853	52.366.958
RESERVAS DE SOBRAS	39.438.426	39.438.426
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.474.348	5.474.348
CONTAS DE RESULTADO	3.221.490	2.512.009
RECEITAS	40.621.447	27.275.101
DESPESAS	(37.399.957)	(24.763.092)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	827.385.574	820.447.613

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)

	março/2024	fevereiro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.411.373	9.678.527	732.846	8%
Operações de Crédito	8.223.971	7.694.225	529.746	7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.243.823	1.135.948	107.875	9%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	617.721	596.242	21.479	4%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	325.858	252.112	73.746	29%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.230.160)	(6.661.137)	(569.023)	9%
Operações de Captação no Mercado	(4.183.130)	(4.001.994)	(181.137)	5%
Operações de Empréstimos e Repasses	(610.988)	(567.791)	(43.197)	8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.436.041)	(2.091.352)	(344.690)	16%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.181.213	3.017.390	163.823	5%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.142.924)	(2.196.083)	53.159	-2%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.147.519	1.144.169	3.350	0%
Rendas de Tarifas	265.469	261.060	4.410	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.623.432)	(1.599.184)	(24.248)	2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.639.902)	(1.547.289)	(92.613)	6%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(28.332)	(28.210)	(123)	0%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	327.387	296.601	30.786	10%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(591.634)	(723.230)	131.596	-18%
PROVISÕES	7.653	144.925	(137.273)	-95%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	7.653	144.925	(137.273)	-95%
RESULTADO OPERACIONAL	1.045.942	966.233	79.709	8%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	28.919	45.937	(17.018)	-37%
Lucros em Transações com Valores e Bens	3.616	4.954	(1.338)	-27%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(20.024)	-	(20.024)	-
Ganhos de Capital	3.333	3.519	(186)	-5%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	41.279	38.627	2.652	7%
(-) Perdas de Capital	(1.136)	(3.013)	1.877	-62%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.074.861	1.012.170	62.690	6%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(69.299)	(71.639)	2.341	-3%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(42.567)	(44.016)	1.449	-3%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(26.732)	(27.623)	891	-3%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(165.000)	(165.000)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	840.562	775.531	65.031	8%
JUROS AO CAPITAL	(131.080)	(125.488)	(5.593)	4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	709.481	650.043	59.438	9%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0