



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)

	janeiro/2024	dezembro/2023
ATIVO	820.208.537	805.620.946
DISPONIBILIDADES	11.984.455	8.136.068
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	821.462.115	810.126.290
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	69.840.467	73.754.859
Títulos e Valores Mobiliários	39.281.987	36.834.069
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(319.047)	(303.142)
Relações Interfinanceiras	144.609.316	148.751.523
Centralização Financeira	144.570.878	148.751.523
Outras Relações Interfinanceiras	38.438	-
Operações de Crédito	557.239.860	540.120.515
Outros Ativos Financeiros	10.809.532	10.968.464
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(30.084.039)	(29.078.707)
(-) Operações de Crédito	(28.484.043)	(27.480.984)
(-) Outras	(1.599.996)	(1.597.723)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.613.748	1.608.404
OUTROS ATIVOS	6.242.406	5.896.491
IMOBILIZADO DE USO	16.325.595	16.144.060
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(7.335.743)	(7.211.660)
TOTAL DO ATIVO	820.208.537	805.620.946
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	820.208.537	805.620.946
DEPÓSITOS	428.681.505	426.315.956
Depósitos à Vista	98.871.446	99.113.143
Depósitos Sob Aviso	9.677	9.594
Depósitos à Prazo	329.800.382	327.193.219
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	281.996.233	272.497.483
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	172.460.687	164.346.590
Relações Interfinanceiras	106.242.290	105.007.605
Repasse Interfinanceiros	106.242.232	105.007.378
Outras Relações Interfinanceiras	58	227
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.767.331	2.956.044
Outros Passivos Financeiros	525.925	187.244
PROVISÕES	2.023.040	1.973.223
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	725.811	745.647
OUTROS PASSIVOS	7.870.230	8.298.556
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	97.049.753	92.450.914
CAPITAL SOCIAL	52.136.979	51.875.846
RESERVAS DE SOBRAS	39.438.426	35.454.468
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.474.348	5.120.600
CONTAS DE RESULTADO	1.861.965	3.339.167
RECEITAS	14.628.711	80.128.187
DESPEAS	(12.766.746)	(76.789.020)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	820.208.537	805.620.946

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)

	janeiro/2024	dezembro/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.730.964	10.156.723	574.241	6%
Operações de Crédito	8.238.461	7.875.235	363.226	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.489.352	1.434.631	54.721	4%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	695.174	659.156	36.018	5%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	307.976	187.700	120.276	64%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.085.285)	(7.757.890)	672.606	-9%
Operações de Captação no Mercado	(4.762.245)	(4.344.675)	(417.570)	10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(600.971)	(590.521)	(10.450)	2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.722.069)	(2.822.695)	1.100.626	-39%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.645.679	2.398.832	1.246.847	52%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.573.392)	(2.043.230)	469.838	-23%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.068.966	1.158.016	(89.049)	-8%
Rendas de Tarifas	260.045	257.766	2.279	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.756.062)	(1.525.270)	(230.792)	15%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.630.125)	(1.800.727)	170.603	-9%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(22.452)	(39.730)	17.278	-43%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	969.202	416.322	552.880	133%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(462.968)	(509.607)	46.639	-9%
PROVISÕES	(49.817)	546.760	(596.577)	-109%
Provisões/Reversões para Contingências	-	569.558	(569.558)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(49.817)	(22.798)	(27.020)	119%
RESULTADO OPERACIONAL	2.022.469	902.362	1.120.107	124%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	59.089	36.752	22.337	61%
Lucros em Transações com Valores e Bens	17.392	-	17.392	-
Ganhos de Capital	3.016	4.365	(1.348)	-31%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	43.707	40.349	3.357	8%
(-) Perdas de Capital	(6.876)	(9.812)	2.936	-30%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.081.558	939.114	1.142.444	122%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(69.275)	639.159	(708.433)	-111%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(42.332)	390.990	(433.322)	-111%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(26.943)	248.169	(275.112)	-111%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.012.284	1.578.273	434.011	27%
JUROS AO CAPITAL	(150.319)	(2.740.127)	2.589.808	-95%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.861.965	(1.161.854)	3.023.819	-260%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0