



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)

| | outubro/2023 | setembro/2023 |
|---|---------------------|---------------------|
| ATIVO | 803.801.048 | 780.302.468 |
| DISPONIBILIDADES | 8.266.138 | 7.945.430 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 806.115.136 | 781.488.173 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 73.006.735 | 60.974.287 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 41.554.012 | 39.546.221 |
| (-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários | (171.768) | (134.739) |
| Relações Interfinanceiras | 160.604.572 | 167.929.439 |
| Centralização Financeira | 160.550.678 | 167.872.904 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 53.895 | 56.535 |
| Operações de Crédito | 520.359.079 | 502.949.988 |
| Outros Ativos Financeiros | 10.762.505 | 10.222.978 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (27.621.163) | (25.774.056) |
| (-) Operações de Crédito | (26.185.803) | (24.417.170) |
| (-) Outras | (1.435.360) | (1.356.886) |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS | 1.392.448 | 1.341.193 |
| OUTROS ATIVOS | 6.603.759 | 6.204.806 |
| IMOBILIZADO DE USO | 16.137.099 | 16.065.714 |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | (7.092.369) | (6.968.793) |
| TOTAL DO ATIVO | 803.801.048 | 780.302.468 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 803.801.048 | 780.302.468 |
| DEPÓSITOS | 431.055.163 | 419.192.505 |
| Depósitos à Vista | 104.112.808 | 95.126.587 |
| Depósitos Sob Aviso | 9.439 | 9.355 |
| Depósitos à Prazo | 326.932.916 | 324.056.563 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 266.442.655 | 255.471.530 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 162.136.690 | 156.564.343 |
| Relações Interfinanceiras | 100.642.068 | 95.739.644 |
| Repasse Interfinanceiros | 100.640.798 | 95.730.883 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 1.270 | 8.761 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 3.336.562 | 2.982.390 |
| Outros Passivos Financeiros | 327.336 | 185.153 |
| PROVISÕES | 2.359.428 | 2.250.099 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 1.121.985 | 1.054.161 |
| OUTROS PASSIVOS | 10.552.509 | 10.379.793 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 89.618.268 | 89.594.466 |
| CAPITAL SOCIAL | 49.043.200 | 49.019.398 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 35.454.468 | 35.454.468 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | 5.120.600 | 5.120.600 |
| CONTAS DE RESULTADO | 2.651.040 | 2.359.914 |
| RECEITAS | 53.935.830 | 40.793.058 |
| DESPESAS | (51.284.790) | (38.433.144) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 803.801.048 | 780.302.468 |

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)

| | outubro/2023 | setembro/2023 | Varição R\$ | Var. % |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 10.439.193 | 9.841.028 | 598.165 | 6% |
| Operações de Crédito | 7.737.752 | 7.239.515 | 498.237 | 7% |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 1.821.006 | 1.707.349 | 113.657 | 7% |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 576.251 | 606.093 | (29.842) | -5% |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 304.184 | 288.071 | 16.113 | 6% |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (8.356.796) | (6.870.094) | (1.486.702) | 22% |
| Operações de Captação no Mercado | (4.771.863) | (4.610.432) | (161.430) | 4% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (568.712) | (528.227) | (40.485) | 8% |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (3.016.221) | (1.731.434) | (1.284.787) | 74% |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 2.082.397 | 2.970.935 | (888.537) | -30% |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | (1.724.421) | (1.965.457) | 241.036 | -12% |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 1.242.226 | 1.100.533 | 141.693 | 13% |
| Rendas de Tarifas | 209.235 | 205.216 | 4.019 | 2% |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | (1.482.936) | (1.561.390) | 78.454 | -5% |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (1.428.080) | (1.500.017) | 71.936 | -5% |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | (49.794) | (47.453) | (2.341) | 5% |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 365.598 | 334.186 | 31.412 | 9% |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | (580.670) | (496.534) | (84.136) | 17% |
| PROVISÕES | (109.329) | (50.559) | (58.770) | 116% |
| Provisões/Reversões para Contingências | - | (743) | 743 | -100% |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | (109.329) | (49.816) | (59.513) | 119% |
| RESULTADO OPERACIONAL | 248.648 | 954.919 | (706.271) | -74% |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | 42.479 | 40.354 | 2.125 | 5% |
| Lucros em Transações com Valores e Bens | 325 | 3.345 | (3.020) | -90% |
| (-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens | - | (5.724) | 5.724 | -100% |
| Ganhos de Capital | - | 624 | (624) | -100% |
| Rendas de Aluguel | 1.850 | 1.850 | - | 0% |
| Reversão de Provisões Não Operacionais | - | 1.379 | (1.379) | -100% |
| Outras Rendas Não Operacionais | 40.304 | 38.880 | 1.424 | 4% |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | 291.126 | 995.273 | (704.146) | -71% |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | - | (50.180) | 50.180 | -100% |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | - | (30.514) | 30.514 | -100% |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | - | (19.666) | 19.666 | -100% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS | 291.126 | 945.093 | (653.967) | -69% |

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0