



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)

	novembro/2023	outubro/2023
ATIVO	799.985.064	803.794.283
DISPONIBILIDADES	7.939.510	8.266.138
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	802.731.667	806.115.136
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	72.441.300	73.006.735
Títulos e Valores Mobiliários	35.743.172	41.554.012
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(189.711)	(171.768)
Relações Interfinanceiras	154.836.966	160.604.572
Centralização Financeira	154.782.064	160.550.678
Outras Relações Interfinanceiras	54.902	53.895
Operações de Crédito	529.097.853	520.359.079
Outros Ativos Financeiros	10.802.088	10.762.505
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(27.835.617)	(27.621.163)
(-) Operações de Crédito	(26.326.993)	(26.185.803)
(-) Outras	(1.508.624)	(1.435.360)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.485.160	1.385.683
OUTROS ATIVOS	6.634.326	6.603.759
IMOBILIZADO DE USO	16.245.949	16.137.099
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(7.215.932)	(7.092.369)
TOTAL DO ATIVO	799.985.064	803.794.283
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	799.985.064	803.794.283
DEPÓSITOS	421.979.694	431.055.163
Depósitos à Vista	94.155.077	104.112.808
Depósitos Sob Aviso	9.517	9.439
Depósitos à Prazo	327.815.100	326.932.916
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	268.232.380	266.442.655
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	163.112.779	162.136.690
Relações Interfinanceiras	101.681.443	100.642.068
Repasses Interfinanceiros	101.678.803	100.640.798
Outras Relações Interfinanceiras	2.641	1.270
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.146.594	3.336.562
Outros Passivos Financeiros	291.563	327.336
PROVISÕES	2.519.982	2.359.428
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.277.251	1.221.462
OUTROS PASSIVOS	11.765.456	10.552.509
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	89.709.279	89.618.268
CAPITAL SOCIAL	49.134.211	49.043.200
RESERVAS DE SOBRAS	35.454.468	35.454.468
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.120.600	5.120.600
CONTAS DE RESULTADO	4.501.021	2.544.798
RECEITAS	66.623.117	53.935.830
DESPESAS	(62.122.096)	(51.391.032)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	799.985.064	803.794.283

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)

	novembro/2023	outubro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.306.364	10.439.193	(132.829)	-1%
Operações de Crédito	7.763.508	7.737.752	25.756	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.595.897	1.821.006	(225.109)	-12%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	666.302	576.251	90.051	16%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	280.657	304.184	(23.527)	-8%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(6.229.486)	(8.356.796)	2.127.310	-25%
Operações de Captação no Mercado	(4.446.136)	(4.771.863)	325.727	-7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(568.921)	(568.712)	(208)	0%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.214.429)	(3.016.221)	1.801.792	-60%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.076.878	2.082.397	1.994.481	96%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.943.826)	(1.724.421)	(219.405)	13%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.147.475	1.242.226	(94.751)	-8%
Rendas de Tarifas	213.752	209.235	4.517	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.538.850)	(1.482.936)	(55.914)	4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.568.046)	(1.428.080)	(139.966)	10%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(44.082)	(49.794)	5.712	-11%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	352.136	365.598	(13.462)	-4%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(506.211)	(580.670)	74.458	-13%
PROVISÕES	(160.555)	(109.329)	(51.226)	47%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(160.555)	(109.329)	(51.226)	47%
RESULTADO OPERACIONAL	1.972.497	248.648	1.723.850	693%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	37.641	42.479	(4.837)	-11%
Lucros em Transações com Valores e Bens	1.733	325	1.408	433%
Ganhos de Capital	3.375	-	3.375	-
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	38.938	40.304	(1.365)	-3%
(-) Perdas de Capital	(3.645)	-	(3.645)	-
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(4.611)	-	(4.611)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.010.138	291.126	1.719.012	590%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(53.915)	(106.242)	52.327	-49%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(33.107)	(67.842)	34.735	-51%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(20.809)	(38.400)	17.591	-46%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.956.223	184.884	1.771.339	958%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0