



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)

	dezembro/2024	novembro/2024
ATIVO	981.841.223	972.463.399
DISPONIBILIDADES	13.557.356	11.198.827
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	985.640.287	977.517.447
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	60.172.616	58.786.798
Títulos e Valores Mobiliários	96.673.364	90.053.693
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(2.782.233)	(2.656.300)
Relações Interfinanceiras	188.720.615	206.803.802
Centralização Financeira	188.720.615	206.758.767
Outras Relações Interfinanceiras	-	45.035
Operações de Crédito	631.140.539	613.370.647
Outros Ativos Financeiros	11.715.386	11.158.807
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(33.579.289)	(33.219.502)
(-) Operações de Crédito	(32.042.742)	(31.678.706)
(-) Outras	(1.536.547)	(1.540.796)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.859.495	1.976.982
OUTROS ATIVOS	5.922.641	6.346.978
IMOBILIZADO DE USO	16.807.880	16.895.474
INTANGÍVEL	70.934	70.934
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(8.438.080)	(8.323.741)
TOTAL DO ATIVO	981.841.223	972.463.399
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	981.841.223	972.463.399
DEPÓSITOS	608.851.616	606.987.015
Depósitos à Vista	124.190.741	121.392.125
Depósitos Sob Aviso	9.990	10.217
Depósitos à Prazo	484.650.884	485.584.674
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	242.499.682	235.290.452
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	107.579.620	106.450.661
Relações Interfinanceiras	132.348.322	126.183.023
Repasse Interfinanceiros	132.348.166	126.182.968
Outras Relações Interfinanceiras	156	56
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.351.199	2.380.373
Outros Passivos Financeiros	220.542	276.395
PROVISÕES	2.033.097	1.803.819
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	791.086	1.549.641
OUTROS PASSIVOS	9.861.981	13.596.981
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	108.313.251	106.586.498
CAPITAL SOCIAL	58.726.279	56.999.527
RESERVAS DE SOBRAS	42.203.336	42.203.336
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	7.383.635	7.383.635
CONTAS DE RESULTADO	9.490.511	6.648.994
RECEITAS	92.435.023	76.544.944
DESPESAS	(82.944.512)	(69.895.949)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	981.841.223	972.463.399

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)

	dezembro/2024	novembro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	12.857.851	10.961.440	1.896.411	17%
Operações de Crédito	9.541.400	8.410.300	1.131.099	13%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.005.149	1.734.516	270.634	16%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	508.008	448.835	59.173	13%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	803.294	367.789	435.505	118%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.567.794)	(7.524.066)	(43.728)	1%
Operações de Captação no Mercado	(5.512.886)	(4.673.003)	(839.882)	18%
Operações de Empréstimos e Repasses	(690.843)	(642.452)	(48.391)	8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.364.065)	(2.208.611)	844.546	-38%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.290.057	3.437.374	1.852.683	54%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.461.111)	(2.242.313)	(218.797)	10%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.533.859	1.429.624	104.236	7%
Rendas de Tarifas	145.265	151.366	(6.101)	-4%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.099.319)	(1.894.725)	(204.595)	11%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.741.760)	(1.668.999)	(72.761)	4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(93.195)	(68.022)	(25.173)	37%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	398.200	357.635	40.565	11%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(604.162)	(549.192)	(54.969)	10%
PROVISÕES	(235.364)	(5.236)	(230.128)	4395%
Provisões/Reversões para Contingências	(31.888)	-	(31.888)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(203.476)	(5.236)	(198.240)	3786%
RESULTADO OPERACIONAL	2.593.583	1.189.824	1.403.759	118%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(32.276)	(37.109)	4.833	-13%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	7.000	(7.000)	-100%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(977)	-	(977)	-
Ganhos de Capital	747	838	(91)	-11%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Reversão de Provisões Não Operacionais	1.977	-	1.977	-
Outras Rendas Não Operacionais	38.905	35.981	2.923	8%
(-) Perdas de Capital	(74.777)	(78.279)	3.502	-4%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(4.499)	4.499	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.561.307	1.152.715	1.408.591	122%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	608.962	(66.480)	675.442	-1016%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	381.256	(40.820)	422.076	-1034%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	227.706	(25.660)	253.366	-987%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(165.000)	(165.000)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	3.005.268	921.235	2.084.033	226%
JUROS AO CAPITAL	(163.752)	(138.654)	(25.098)	18%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.841.516	782.581	2.058.936	263%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O