



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)

	fevereiro/2024	janeiro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>820.447.613</b>	<b>820.208.537</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>10.844.409</b>	<b>11.984.455</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>823.875.424</b>	<b>821.462.115</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	73.313.618	69.840.467
Títulos e Valores Mobiliários	40.888.177	39.281.987
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(386.139)	(319.047)
Relações Interfinanceiras	<b>134.453.402</b>	<b>144.609.316</b>
Centralização Financeira	134.382.806	144.570.878
Outras Relações Interfinanceiras	70.596	38.438
Operações de Crédito	564.961.319	557.239.860
Outros Ativos Financeiros	10.645.047	10.809.532
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(31.248.564)</b>	<b>(30.084.039)</b>
(-) Operações de Crédito	(29.522.281)	(28.484.043)
(-) Outras	(1.726.283)	(1.599.996)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.684.800</b>	<b>1.613.748</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>6.397.719</b>	<b>6.242.406</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>16.358.140</b>	<b>16.325.595</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(7.464.315)</b>	<b>(7.335.743)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>820.447.613</b>	<b>820.208.537</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>820.447.613</b>	<b>820.208.537</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>428.182.141</b>	<b>428.681.505</b>
Depósitos à Vista	92.883.423	98.871.446
Depósitos Sob Aviso	9.748	9.677
Depósitos à Prazo	335.288.970	329.800.382
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>280.796.606</b>	<b>281.996.233</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	169.576.028	172.460.687
Relações Interfinanceiras	<b>108.070.286</b>	<b>106.242.290</b>
Repasse Interfinanceiros	108.065.550	106.242.232
Outras Relações Interfinanceiras	4.736	58
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.576.747	2.767.331
Outros Passivos Financeiros	573.544	525.925
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.878.114</b>	<b>2.023.040</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>740.650</b>	<b>725.811</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>9.058.362</b>	<b>7.870.230</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>97.279.732</b>	<b>97.049.753</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>52.366.958</b>	<b>52.136.979</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>39.438.426</b>	<b>39.438.426</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>5.474.348</b>	<b>5.474.348</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.512.009</b>	<b>1.861.965</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>27.275.101</b>	<b>14.628.711</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(24.763.092)</b>	<b>(12.766.746)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>820.447.613</b>	<b>820.208.537</b>

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)

	fevereiro/2024	janeiro/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>9.678.527</b>	<b>10.730.964</b>	<b>(1.052.436)</b>	<b>-10%</b>
Operações de Crédito	7.694.225	8.238.461	(544.236)	-7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.135.948	1.489.352	(353.405)	-24%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	596.242	695.174	(98.932)	-14%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	252.112	307.976	(55.864)	-18%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(6.661.137)</b>	<b>(7.085.285)</b>	<b>424.148</b>	<b>-6%</b>
Operações de Captação no Mercado	(4.001.994)	(4.762.245)	760.252	-16%
Operações de Empréstimos e Repasses	(567.791)	(600.971)	33.179	-6%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.091.352)	(1.722.069)	(369.283)	21%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.017.390</b>	<b>3.645.679</b>	<b>(628.289)</b>	<b>-17%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.196.083)</b>	<b>(1.573.392)</b>	<b>(622.690)</b>	<b>40%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.144.169	1.068.966	75.203	7%
Rendas de Tarifas	261.060	260.045	1.015	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.599.184)	(1.756.062)	156.878	-9%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.547.289)	(1.630.125)	82.836	-5%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(28.210)	(22.452)	(5.758)	26%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	296.601	969.202	(672.601)	-69%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(723.230)	(462.968)	(260.262)	56%
<b>PROVISÕES</b>	<b>144.925</b>	<b>(49.817)</b>	<b>194.743</b>	<b>-391%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	144.925	(49.817)	194.743	-391%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>966.233</b>	<b>2.022.469</b>	<b>(1.056.236)</b>	<b>-52%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>45.937</b>	<b>59.089</b>	<b>(13.152)</b>	<b>-22%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	4.954	17.392	(12.438)	-72%
Ganhos de Capital	3.519	3.016	503	17%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	38.627	43.707	(5.080)	-12%
(-) Perdas de Capital	(3.013)	(6.876)	3.863	-56%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.012.170</b>	<b>2.081.558</b>	<b>(1.069.388)</b>	<b>-51%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(71.639)</b>	<b>(69.275)</b>	<b>(2.365)</b>	<b>3%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(44.016)	(42.332)	(1.684)	4%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(27.623)	(26.943)	(680)	3%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(165.000)</b>	<b>-</b>	<b>(165.000)</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>775.531</b>	<b>2.012.284</b>	<b>(1.236.753)</b>	<b>-61%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(125.488)</b>	<b>(150.319)</b>	<b>24.831</b>	<b>-17%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>650.043</b>	<b>1.861.965</b>	<b>(1.211.922)</b>	<b>-65%</b>

Solange Tereza Bressan  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0