



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/2023	novembro/2023
ATIVO	805.620.946	799.985.064
DISPONIBILIDADES	8.136.068	7.939.510
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	810.126.290	802.731.667
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	73.754.859	72.441.300
Títulos e Valores Mobiliários	36.834.069	35.743.172
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(303.142)	(189.711)
Relações Interfinanceiras	148.751.523	154.836.966
Centralização Financeira	148.751.523	154.782.064
Outras Relações Interfinanceiras	-	54.902
Operações de Crédito	540.120.515	529.097.853
Outros Ativos Financeiros	10.968.464	10.802.088
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(29.078.707)	(27.835.617)
(-) Operações de Crédito	(27.480.984)	(26.326.993)
(-) Outras	(1.597.723)	(1.508.624)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.608.404	1.485.160
OUTROS ATIVOS	5.896.491	6.634.326
IMOBILIZADO DE USO	16.144.060	16.245.949
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(7.211.660)	(7.215.932)
TOTAL DO ATIVO	805.620.946	799.985.064
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	805.620.946	799.985.064
DEPÓSITOS	426.315.956	421.979.694
Depósitos à Vista	99.113.143	94.155.077
Depósitos Sob Aviso	9.594	9.517
Depósitos à Prazo	327.193.219	327.815.100
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	272.497.483	268.232.380
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	164.346.590	163.112.779
Relações Interfinanceiras	105.007.605	101.681.443
Repasse Interfinanceiros	105.007.378	101.678.803
Outras Relações Interfinanceiras	227	2.641
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.956.044	3.146.594
Outros Passivos Financeiros	187.244	291.563
PROVISÕES	1.973.223	2.519.982
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	745.647	1.277.251
OUTROS PASSIVOS	8.298.556	11.765.456
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	92.450.914	89.709.279
CAPITAL SOCIAL	51.875.846	49.134.211
RESERVAS DE SOBRAS	35.454.468	35.454.468
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.120.600	5.120.600
CONTAS DE RESULTADO	3.339.167	4.501.021
RECEITAS	80.128.187	66.623.117
DESPEAS	(76.789.020)	(62.122.096)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	805.620.946	799.985.064

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/2023	novembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.156.723	10.306.364	(149.641)	-1%
Operações de Crédito	7.875.235	7.763.508	111.728	1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.434.631	1.595.897	(161.265)	-10%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	659.156	666.302	(7.147)	-1%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	187.700	280.657	(92.957)	-33%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.757.890)	(6.229.486)	(1.528.405)	25%
Operações de Captação no Mercado	(4.344.675)	(4.446.136)	101.461	-2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(590.521)	(568.921)	(21.600)	4%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.822.695)	(1.214.429)	(1.608.266)	132%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.398.832	4.076.878	(1.678.046)	-41%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.043.230)	(1.943.826)	(99.404)	5%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.158.016	1.147.475	10.540	1%
Rendas de Tarifas	257.766	213.752	44.014	21%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.525.270)	(1.538.850)	13.580	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.800.727)	(1.568.046)	(232.681)	15%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(39.730)	(44.082)	4.353	-10%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	416.322	352.136	64.186	18%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(509.607)	(506.211)	(3.395)	1%
PROVISÕES	546.760	(160.555)	707.315	-441%
Provisões/Reversões para Contingências	569.558	-	569.558	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(22.798)	(160.555)	137.757	-86%
RESULTADO OPERACIONAL	902.362	1.972.497	(1.070.135)	-54%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	36.752	37.641	(889)	-2%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	1.733	(1.733)	-100%
Ganhos de Capital	4.365	3.375	989	29%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	40.349	38.938	1.411	4%
(-) Perdas de Capital	(9.812)	(3.645)	(6.166)	169%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(4.611)	4.611	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	939.114	2.010.138	(1.071.024)	-53%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	639.159	(53.915)	693.074	-1285%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	390.990	(33.107)	424.096	-1281%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	248.169	(20.809)	268.978	-1293%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.578.273	1.956.223	(377.950)	-19%
JUROS AO CAPITAL	(2.740.127)	-	(2.740.127)	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(1.161.854)	1.956.223	(3.118.077)	-159%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0