

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)

	12/2025	11/2025
ATIVO	1.301.749.959,12	1.276.802.743,08
DISPONIBILIDADES	6.372.059,28	4.804.342,14
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.240.225.213,82	1.209.492.747,74
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	383.571.208,14	382.443.612,53
Operações de Crédito	763.660.301,42	740.531.889,34
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	131.335.261,39	128.602.856,46
Outros Ativos Financeiros	6.731.237,09	5.732.883,89
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(45.072.794,22)	(47.818.494,48)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	7.217.112,98	15.427.651,63
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	1.304.857,23	9.925.678,15
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	5.912.255,75	5.501.973,48
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO	15.201.763,88	14.452.943,62
RESULTADO		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	15.201.763,88	14.452.943,62
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	2.236.067,61	2.221.672,76
OUTROS ATIVOS	19.040.885,91	18.787.237,99
IMOBILIZADO DE USO	20.704.691,64	20.714.943,93
INTANGÍVEL E ÁGIO	78.256,70	78.256,70
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(9.326.092,70)	(9.177.053,43)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.288.821,08)	(9.141.874,06)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(37.271,62)	(35.179,37)
TOTAL DO ATIVO	1.301.749.959,12	1.276.802.743,08
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.301.749.959,12	1.276.802.743,08
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.167.887.314,79	1.152.441.624,13
DEPÓSITOS	785.092.218,54	771.506.420,32
Depósitos à Vista	133.447.207,00	125.858.158,88
Depósitos Sob Aviso	10.798,77	10.681,62
Depósitos à Prazo	651.634.212,77	645.637.579,82
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	170.545.397,77	164.177.486,50
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	170.545.397,77	164.177.486,50
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	192.272.657,38	190.035.193,04
Outras Relações Interfinanceiras	79,13	80,74
Repasse Interfinanceiros	192.272.578,25	190.035.112,30
OUTROS PASSIVOS	12.170.539,20	17.885.104,91
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.123.409,20	5.159.105,72
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	260.355,70	204.809,34
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.142.959,46	2.065.315,59
Outras Obrigações	5.643.814,84	10.455.874,26
PROVISÕES	7.806.501,90	8.837.419,36
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.860.436,20	3.232.782,20
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.446.177,11	5.352.653,85
Provisão para Contingências	499.888,59	251.983,31
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	123.533.618,80	120.884.308,01
CAPITAL SOCIAL	69.958.512,20	67.537.333,94
RESERVAS DE SOBRAS	55.006.298,42	54.778.165,89
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(1.431.191,82)	(1.431.191,82)
CONTAS DE RESULTADO	10.329.025,53	3.476.810,94
RECEITAS	139.216.732,78	112.959.101,84
DESPESAS	(128.887.707,25)	(109.482.290,90)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.301.749.959,12	1.276.802.743,08

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O



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)

	12/2025	11/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	19.076.870	16.317.185	2.759.685	17%
Operações de Crédito	14.000.495	11.963.240	2.037.255	17%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	70.282	57.624	12.658	22%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	88.144	210.536	(122.392)	-58%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.917.949	4.085.786	832.163	20%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(10.988.936)	(9.481.467)	(1.507.469)	-16%
Operações de Captação no Mercado	(9.912.033)	(8.467.892)	(1.444.141)	-17%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.076.903)	(1.013.575)	(63.328)	-6%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.087.934	6.835.718	1.252.216	18%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	496.026	(4.574.311)	5.070.337	111%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	573.675	(4.709.358)	5.283.033	112%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(77.649)	135.047	(212.696)	-157%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.583.960	2.261.408	6.322.552	280%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.074.006)	(2.577.698)	503.691	20%
Rendas de Tarifas Bancárias	305.960	300.463	5.496	2%
Receitas de Prestação de Serviços	1.757.345	1.756.456	889	0%
Despesas de Pessoal	(2.305.184)	(2.202.930)	(102.254)	-5%
Outras Despesas Administrativas	(2.195.682)	(2.085.594)	(110.088)	-5%
Despesas Tributárias	(103.307)	(86.644)	(16.663)	-19%
Outras Despesas Operacionais	(1.089.276)	(837.372)	(251.904)	-30%
Outras Receitas Operacionais	1.556.138	577.924	978.214	169%
PROVISÕES	(170.256)	(135.047)	(35.209)	-26%
Provisões/Reversões para Contingências	(247.905)	-	(247.905)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	77.649	(135.047)	212.696	157%
RESULTADO OPERACIONAL	6.339.697	(451.338)	6.791.035	1505%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(8.194)	(10.558)	2.363	22%
Lucros em Transações com Valores e Bens	1.900	728	1.172	161%
Ganhos de Capital	1.970	1.231	740	60%
Outras Rendas Não Operacionais	705	-	705	-
(-) Perdas de Capital	(5.719)	(12.516)	6.797	54%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(101)	-	(101)	-
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(6.949)	-	(6.949)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	6.331.503	(461.895)	6.793.398	1471%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	972.385	(108.527)	1.080.911	996%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	608.457	(67.101)	675.558	1007%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	363.927	(41.426)	405.353	978%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(197.535)	(377.000)	179.465	48%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	7.106.353	(947.422)	8.053.775	850%
JUROS AO CAPITAL	(254.138)	(218.558)	(35.581)	-16%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	6.852.215	(1.165.980)	8.018.194	688%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O