

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)

	01/2026	12/2025
ATIVO	1.318.362.430,30	1.301.749.959,12
DISPONIBILIDADES	5.125.441,02	6.372.059,28
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.256.879.954,57	1.240.225.213,82
Relações Interfinanceiras	371.538.417,04	383.571.208,14
Operações de Crédito	787.687.372,11	763.660.301,42
Outros Créditos	142.612.098,72	136.515.836,04
Outros Ativos Financeiros	6.334.468,58	6.731.237,09
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(51.292.401,88)	(50.253.368,87)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	5.981.582,53	7.217.112,98
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	1.304.857,23
Títulos e Valores Mobiliários	5.981.582,53	5.912.255,75
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	15.201.763,88	15.201.763,88
Títulos e Valores Mobiliários	15.201.763,88	15.201.763,88
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	2.245.682,28	2.236.067,61
OUTROS ATIVOS	21.458.864,86	19.040.885,91
IMOBILIZADO DE USO	20.775.880,28	20.704.691,64
INTANGÍVEL E ÁGIO	78.256,70	78.256,70
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(9.384.995,82)	(9.326.092,70)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.345.631,95)	(9.288.821,08)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(39.363,87)	(37.271,62)
TOTAL DO ATIVO	1.318.362.430,30	1.301.749.959,12
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.318.362.430,30	1.301.749.959,12
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.182.988.871,74	1.167.887.314,79
DEPÓSITOS	788.907.246,25	785.092.218,54
Depósitos à Vista	130.972.812,37	133.447.207,00
Depósitos Sob Aviso	10.911,85	10.798,77
Depósitos à Prazo	657.923.522,03	651.634.212,77
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	174.789.232,05	170.545.397,77
Recursos por Emissão de Letras	174.789.232,05	170.545.397,77
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	197.411.178,96	192.272.657,38
Outras Relações Interfinanceiras	7.912,93	79,13
Repasse Interfinanceiros	197.403.266,03	192.272.578,25
OUTROS PASSIVOS	13.969.913,69	12.170.539,20
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.134.219,66	5.123.409,20
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	446.750,64	260.355,70
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.205.445,88	1.142.959,46
Outras Obrigações	7.183.497,51	5.643.814,84
PROVISÕES	7.911.300,79	7.806.501,90
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.851.636,88	2.860.436,20
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.559.775,32	4.446.177,11
Provisão para Contingências	499.888,59	499.888,59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	133.552.375,31	123.533.618,80
CAPITAL SOCIAL	69.978.877,13	69.958.512,20
RESERVAS DE SOBRAS	57.741.546,56	55.006.298,42
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.831.951,62	(1.431.191,82)
CONTAS DE RESULTADO	1.821.183,25	10.329.025,53
RECEITAS	25.585.839,73	139.216.732,78
DESPESAS	(23.764.656,48)	(128.887.707,25)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.318.362.430,30	1.301.749.959,12

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)

	01/2026	12/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	19.029.227	19.076.850	(47.623)	0%
Resultado de Operações de Crédito	14.430.425	14.000.475	429.949	3%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	69.327	70.282	(955)	-1%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	15.191	88.144	(72.953)	-83%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.514.284	4.917.949	(403.664)	-8%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(10.742.664)	(10.991.413)	248.749	2%
Operações de Captação no Mercado	(9.635.624)	(9.912.033)	276.409	3%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.107.040)	(1.079.379)	(27.661)	-3%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.286.563	8.085.437	201.125	2%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(3.833.724)	496.026	(4.329.750)	-873%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.452.839	8.581.463	(4.128.625)	-48%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.385.738)	(2.071.510)	(314.229)	-15%
Rendas de Tarifas Bancárias	287.977	305.960	(17.983)	-6%
Receitas de Prestação de Serviços	1.693.966	1.757.345	(63.379)	-4%
Despesas de Pessoal	(2.268.358)	(2.305.184)	36.826	2%
Outras Despesas Administrativas	(1.836.126)	(2.195.682)	359.556	16%
Despesas Tributárias	(89.935)	(103.307)	13.372	13%
Outras Despesas Operacionais	(1.041.285)	(1.086.779)	45.495	4%
Outras Receitas Operacionais	868.022	1.556.138	(688.116)	-44%
PROVISÕES	(18.866)	(170.256)	151.390	89%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(247.905)	247.905	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(18.866)	77.649	(96.515)	-124%
RESULTADO OPERACIONAL	2.048.234	6.339.697	(4.291.463)	-68%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	116.483	(8.194)	124.677	1522%
Lucros em Transações com Valores e Bens	120.991	1.900	119.091	6268%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(5.000)	-	(5.000)	-
Ganhos de Capital	1.148	1.970	(823)	-42%
Outras Rendas Não Operacionais	-	705	(705)	-
(-) Perdas de Capital	(24)	(5.719)	5.695	100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(631)	(101)	(530)	-523%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(6.949)	6.949	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.164.717	6.331.503	(4.166.786)	-66%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(146.302)	972.385	(1.118.687)	-115%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(90.185)	608.457	(698.642)	-115%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(56.117)	363.927	(420.045)	-115%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(197.232)	(197.535)	303	0%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.821.183	7.106.353	(5.285.170)	-74%
JUROS AO CAPITAL	-	(254.138)	254.138	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.821.183	6.852.215	(5.031.031)	-73%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O