

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)

	10/2025	09/2025
<b>ATIVO</b>	<b>1.252.820.068,65</b>	<b>1.221.578.324,86</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.659.740,89</b>	<b>9.088.493,32</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.171.426.595,41</b>	<b>1.131.204.400,67</b>
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	358.241.346,79	337.093.840,64
Operações de Crédito	727.527.683,88	711.565.258,90
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	126.525.093,29	121.725.277,52
Outros Ativos Financeiros	6.327.790,30	5.802.446,52
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE</b>	<b>(47.195.318,85)</b>	<b>(44.982.422,91)</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS</b>	<b>30.410.985,05</b>	<b>35.913.569,06</b>
<b>RESULTADOS ABRANGENTES</b>		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	24.979.635,40	30.551.158,05
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	5.431.349,65	5.362.411,01
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO</b>	<b>14.452.943,62</b>	<b>14.452.943,62</b>
<b>RESULTADO</b>		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	14.452.943,62	14.452.943,62
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>2.093.643,29</b>	<b>2.016.261,51</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>18.757.090,11</b>	<b>18.163.177,67</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>20.564.184,22</b>	<b>20.113.388,73</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>70.933,52</b>	<b>70.933,52</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(9.616.047,46)</b>	<b>(9.444.843,24)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.582.948,14)	(9.413.714,12)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(33.099,32)	(31.129,12)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.252.820.068,65</b>	<b>1.221.578.324,86</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.252.820.068,65</b>	<b>1.221.578.324,86</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.127.714.096,83</b>	<b>1.097.641.133,88</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>759.799.146,67</b>	<b>748.130.960,84</b>
Depósitos à Vista	124.153.848,47	122.487.943,31
Depósitos Sob Aviso	10.581,68	10.461,91
Depósitos à Prazo	635.634.716,52	625.632.555,62
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>159.673.945,13</b>	<b>153.953.223,33</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	159.673.945,13	153.953.223,33
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>184.549.627,80</b>	<b>172.427.682,12</b>
Outras Relações Interfinanceiras	3.209,07	80,74
Repasse Interfinanceiros	184.546.418,73	172.427.601,38
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>16.389.776,08</b>	<b>15.878.945,93</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.010.713,32	3.949.832,56
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	267.857,93	344.843,33
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.956.323,82	1.696.227,10
Outras Obrigações	9.154.881,01	9.888.042,94
<b>PROVISÕES</b>	<b>7.301.601,15</b>	<b>7.250.321,66</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.585.182,97	1.556.133,08
Provisão para Pagamento a Efetuar	5.464.434,87	5.442.205,27
Provisão para Contingências	251.983,31	251.983,31
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>120.463.181,37</b>	<b>119.878.533,44</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>67.116.207,30</b>	<b>66.531.559,37</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>54.778.165,89</b>	<b>54.778.165,89</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>(1.431.191,82)</b>	<b>(1.431.191,82)</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>4.642.790,45</b>	<b>4.058.657,54</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>92.571.586,01</b>	<b>70.083.894,02</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(87.928.795,56)</b>	<b>(66.025.236,48)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.252.820.068,65</b>	<b>1.221.578.324,86</b>

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)

	10/2025	09/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	18.083.782	16.659.454	1.424.328	9%
Operações de Crédito	12.999.826	11.985.368	1.014.458	8%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	68.939	65.309	3.630	6%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	339.153	420.463	(81.309)	-19%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.675.864	4.188.315	487.550	12%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(11.084.538)	(10.237.459)	(847.078)	-8%
Operações de Captação no Mercado	(10.081.491)	(9.369.455)	(712.036)	-8%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.003.046)	(868.004)	(135.042)	-16%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.999.244	6.421.995	577.249	9%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(3.395.910)	(3.297.754)	(98.156)	-3%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(3.425.014)	(3.356.173)	(68.841)	-2%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29.104	58.419	(29.315)	-50%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.603.334	3.124.241	479.093	15%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.221.438)	(2.681.545)	460.107	17%
Rendas de Tarifas Bancárias	309.384	303.373	6.012	2%
Receitas de Prestação de Serviços	1.819.655	1.621.989	197.666	12%
Despesas de Pessoal	(2.114.310)	(2.182.509)	68.199	3%
Outras Despesas Administrativas	(1.874.670)	(2.061.056)	186.386	9%
Despesas Tributárias	(89.359)	(77.352)	(12.007)	-16%
Outras Despesas Operacionais	(868.401)	(835.692)	(32.709)	-4%
Outras Receitas Operacionais	596.263	549.703	46.560	8%
PROVISÕES	(29.104)	(58.419)	29.315	50%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(29.104)	(58.419)	29.315	50%
RESULTADO OPERACIONAL	1.352.792	384.277	968.515	252%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	2.116	117.374	(115.258)	-98%
Lucros em Transações com Valores e Bens	155	121.173	(121.018)	-100%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(2.615)	2.615	-
Ganhos de Capital	2.229	746	1.483	199%
Outras Rendas Não Operacionais	0	-	0	-
(-) Perdas de Capital	-	(1.930)	1.930	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(268)	-	(268)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.354.908	501.651	853.257	170%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(118.829)	(103.812)	(15.017)	-14%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(73.528)	(63.720)	(9.808)	-15%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(45.301)	(40.091)	(5.210)	-13%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(390.000)	(250.000)	(140.000)	-56%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	846.079	147.839	698.240	472%
JUROS AO CAPITAL	(261.946)	(247.159)	(14.787)	-6%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	584.133	(99.319)	683.452	688%

Solange Tereza Bressan  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O