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)

	10/2026	09/2026	Variação R$	Variação %
ATIVO	**#**	**#**	**13.384.778**	**1%**
DISPONIBILIDADES	**7.317.560**	**5.537.367**	**1.780.193**	**32%**
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	**1.507.604.098**	**1.499.019.571**	**8.584.527**	**1%**
Relações Interfinanceiras	435.169.196	429.233.011	5.936.184	1%
Operações de Crédito	968.655.512	961.186.768	7.468.745	1%
Outros Créditos	162.587.269	167.562.793	(4.975.524)	-3%
Outros Ativos Financeiros	6.985.838	6.886.744	99.094	1%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(65.793.716)	(65.849.744)	56.028	0%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	**5.917.555**	**6.840.281**	**(922.726)**	**-13%**
Títulos e Valores Mobiliários	5.917.555	6.840.281	(922.726)	-13%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	**16.419.280**	**16.419.280**	**-**	**0%**
Títulos e Valores Mobiliários	16.419.280	16.419.280	-	0%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	**3.339.400**	**3.160.390**	**179.010**	**6%**
OUTROS ATIVOS	**24.759.872**	**20.780.465**	**3.979.407**	**19%**
IMOBILIZADO DE USO	**22.555.655**	**22.559.300**	**(3.644)**	**0%**
INTANGÍVEL E ÁGIO	**78.257**	**78.257**	**-**	**0%**
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	**(10.748.617)**	**(10.536.629)**	**(211.988)**	**2%**
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(10.690.423)	(10.480.527)	(209.896)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(58.194)	(56.102)	(2.092)	4%
TOTAL DO ATIVO	**1.577.243.059**	**1.563.858.281**	**13.384.778**	**1%**
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**1.577.243.059**	**1.563.858.281**	**13.384.778**	**1%**
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	**1.424.818.560**	**1.415.695.430**	**9.123.129**	**1%**
DEPÓSITOS	**943.607.109**	**936.663.076**	**6.944.033**	**1%**
Depósitos à Vista	58.818.272	54.559.216	4.259.056	8%
Depósitos de Poupança	6.388.479	6.830.800	(442.321)	-6%
Depósitos Sob Aviso	9.550	9.459	91	1%
Depósitos a Prazo	878.390.809	875.263.602	3.127.207	0%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	**202.666.735**	**207.268.289**	**(4.601.554)**	**-2%**
Recursos por Emissão de Letras	202.666.735	207.268.289	(4.601.554)	-2%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	**248.514.411**	**241.459.583**	**7.054.828**	**3%**
Outras Relações Interfinanceiras	1.517	1.164	354	30%
Repasses Interfinanceiros	248.512.893	241.458.419	7.054.475	3%
OUTROS PASSIVOS	**19.125.813**	**19.734.411**	**(608.598)**	**-3%**
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.066.527	5.610.529	(1.544.003)	-28%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	307.719	245.310	62.409	25%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	2.957.064	2.739.653	217.411	8%
Outras Obrigações	11.794.503	11.138.918	655.585	6%
PROVISÕES	**10.904.492**	**10.570.072**	**334.420**	**3%**
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	3.519.754	3.508.703	11.051	0%
Provisão para Pagamento a Efetuar	6.850.334	6.526.965	323.369	5%
Provisão para Contingências	534.404	534.404	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**145.812.763**	**144.892.367**	**920.396**	**1%**
CAPITAL SOCIAL	**82.211.030**	**81.290.635**	**920.396**	**1%**
RESERVAS DE SOBRAS	**57.724.028**	**57.724.028**	**-**	**0%**
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	**5.877.705**	**5.877.705**	**-**	**0%**
CONTAS DE RESULTADO	**6.611.737**	**3.270.483**	**3.341.254**	**102%**
RECEITAS	**115.940.012**	**88.047.889**	**27.892.123**	**32%**
DESPESAS	**(109.328.275)**	**(84.777.406)**	**(24.550.869)**	**29%**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**1.577.243.059**	**1.563.858.281**	**13.384.778**	**1%**

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)

	10/2026	09/2026	Variação R$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**20.980.555**	**21.214.318**	**(233.763)**	**-1%**
Resultado de Operações de Crédito	16.181.024	16.365.711	(184.687)	-1%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	64.774	73.759	(8.984)	-12%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	38.688	41.840	(3.152)	-8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.696.069	4.733.008	(36.940)	-1%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(12.057.760)**	**(12.039.874)**	**(17.886)**	**0%**
Operações de Captação no Mercado	(10.741.439)	(10.812.072)	70.634	-1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.316.322)	(1.227.802)	(88.520)	7%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**8.922.794**	**9.174.444**	**(251.649)**	**-3%**
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	**(2.446.419)**	**(6.128.458)**	**3.682.039**	**-60%**
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**6.476.376**	**3.045.986**	**3.430.390**	**113%**
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	**(2.532.529)**	**(2.759.276)**	**226.747**	**-8%**
Rendas de Tarifas Bancárias	326.230	318.560	7.671	2%
Receitas de Prestação de Serviços	2.322.408	2.119.226	203.182	10%
Despesas de Pessoal	(2.684.285)	(2.582.661)	(101.624)	4%
Outras Despesas Administrativas	(2.242.675)	(2.224.559)	(18.116)	1%
Despesas Tributárias	(113.095)	(101.473)	(11.622)	11%
Outras Despesas Operacionais	(1.101.642)	(1.142.754)	41.112	-4%
Outras Receitas Operacionais	960.529	854.385	106.144	12%
PROVISÕES	**45.355**	**(34.696)**	**80.052**	**-231%**
Provisões/Reversões para Contingências	-	(6.128)	6.128	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	45.355	(28.568)	73.923	-259%
RESULTADO OPERACIONAL	**3.989.203**	**252.014**	**3.737.189**	**1483%**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	**(2.246)**	**(7.630)**	**5.384**	**-71%**
Lucros em Transações com Valores e Bens	417	552	(135)	-24%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(84)	(3.757)	3.673	-98%
Ganhos de Capital	-	1.547	(1.547)	-
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	1.000	(1.000)	-
(-) Perdas de Capital	(2.579)	(6.971)	4.392	-63%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	**3.986.957**	**244.384**	**3.742.573**	**1531%**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**(215.563)**	**(161.946)**	**(53.617)**	**33%**
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(134.020)	(100.520)	(33.499)	33%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(81.543)	(61.426)	(20.118)	33%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	**(160.536)**	**(127.187)**	**(33.349)**	**26%**
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	**3.610.858**	**(44.749)**	**3.655.607**	**8169%**
JUROS AO CAPITAL	**(269.604)**	**(268.003)**	**(1.601)**	**1%**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	**3.341.254**	**(312.753)**	**3.654.006**	**1168%**

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

ELAINE CRISTINA NETO
Contadora - CRC/MG 082.177-O