



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)

	02/2026	01/2026
<b>ATIVO</b>	<b>1.325.523.351,64</b>	<b>1.318.362.430,30</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.359.175,04</b>	<b>5.125.441,02</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.262.130.431,53</b>	<b>1.256.879.954,57</b>
Relações Interfinanceiras	350.459.665,95	371.538.417,04
Operações de Crédito	812.089.466,40	787.687.372,11
Outros Créditos	145.862.399,41	142.612.098,72
Outros Ativos Financeiros	5.494.510,24	6.334.468,58
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(51.775.610,47)	(51.292.401,88)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>6.041.652,13</b>	<b>5.981.582,53</b>
Títulos e Valores Mobiliários	6.041.652,13	5.981.582,53
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>15.201.763,88</b>	<b>15.201.763,88</b>
Títulos e Valores Mobiliários	15.201.763,88	15.201.763,88
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>2.402.971,19</b>	<b>2.245.682,28</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>20.691.960,54</b>	<b>21.458.864,86</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>21.147.915,44</b>	<b>20.775.880,28</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>78.256,70</b>	<b>78.256,70</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(9.530.774,81)</b>	<b>(9.384.995,82)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.489.318,69)	(9.345.631,95)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(41.456,12)	(39.363,87)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.325.523.351,64</b>	<b>1.318.362.430,30</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.325.523.351,64</b>	<b>1.318.362.430,30</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.188.724.693,56</b>	<b>1.182.988.871,74</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>784.756.083,42</b>	<b>788.907.246,25</b>
Depósitos à Vista	121.495.954,67	130.972.812,37
Depósitos Sob Aviso	11.009,29	10.911,85
Depósitos à Prazo	663.249.119,46	657.923.522,03
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>178.800.350,82</b>	<b>174.789.232,05</b>
Recursos por Emissão de Letras	178.800.350,82	174.789.232,05
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>200.504.276,82</b>	<b>197.411.178,96</b>
Outras Relações Interfinanceiras	50,12	7.912,93
Repasse Interfinanceiros	200.504.226,70	197.403.266,03
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>17.067.760,57</b>	<b>13.969.913,69</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.506.224,11	5.134.219,66
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	204.012,03	446.750,64
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.072.715,22	1.205.445,88
Outras Obrigações	10.284.809,21	7.183.497,51
<b>PROVISÕES</b>	<b>7.596.221,93</b>	<b>7.911.300,79</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.724.772,10	2.851.636,88
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.371.561,24	4.559.775,32
Provisão para Contingências	499.888,59	499.888,59
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>134.079.547,74</b>	<b>133.552.375,31</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>70.506.072,40</b>	<b>69.978.877,13</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>57.741.523,72</b>	<b>57.741.546,56</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>5.831.951,62</b>	<b>5.831.951,62</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.719.110,34</b>	<b>1.821.183,25</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>47.112.292,19</b>	<b>25.585.839,73</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(44.393.181,85)</b>	<b>(23.764.656,48)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.325.523.351,64</b>	<b>1.318.362.430,30</b>

Solange Tereza Bressan  
Diretora AdministrativaElaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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)

	02/2026	01/2026	Varição R\$	Varição %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>16.172.702</b>	<b>19.029.227</b>	<b>(2.856.525)</b>	<b>-15%</b>
Resultado de Operações de Crédito	12.447.543	14.430.425	(1.982.882)	-14%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	60.070	69.327	(9.257)	-13%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	15.191	(15.191)	-
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.665.089	4.514.284	(849.196)	-19%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(9.406.085)</b>	<b>(10.742.664)</b>	<b>1.336.579</b>	<b>12%</b>
Operações de Captação no Mercado	(8.378.987)	(9.635.624)	1.256.637	13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.027.098)	(1.107.040)	79.942	7%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>6.766.617</b>	<b>8.286.563</b>	<b>(1.519.946)</b>	<b>-18%</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(2.159.865)</b>	<b>(3.833.724)</b>	<b>1.673.859</b>	<b>44%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.606.752</b>	<b>4.452.839</b>	<b>153.914</b>	<b>3%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.877.827)</b>	<b>(2.385.738)</b>	<b>(492.088)</b>	<b>-21%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	298.294	287.977	10.317	4%
Receitas de Prestação de Serviços	1.877.626	1.693.966	183.660	11%
Despesas de Pessoal	(2.238.315)	(2.268.358)	30.043	1%
Outras Despesas Administrativas	(2.194.989)	(1.836.126)	(358.863)	-20%
Despesas Tributárias	(60.215)	(89.935)	29.720	33%
Outras Despesas Operacionais	(1.162.892)	(1.041.285)	(121.607)	-12%
Outras Receitas Operacionais	602.664	868.022	(265.358)	-31%
<b>PROVISÕES</b>	<b>55.975</b>	<b>(18.866)</b>	<b>74.842</b>	<b>397%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	55.975	(18.866)	74.842	397%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.784.901</b>	<b>2.048.234</b>	<b>(263.333)</b>	<b>-13%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>6.978</b>	<b>116.483</b>	<b>(109.505)</b>	<b>-94%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	4.350	120.991	(116.641)	-96%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(5.000)	5.000	-
Ganhos de Capital	2.556	1.148	1.408	123%
Outras Rendas Não Operacionais	100	-	100	-
(-) Perdas de Capital	(28)	(24)	(4)	-16%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(631)	631	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.791.879</b>	<b>2.164.717</b>	<b>(372.838)</b>	<b>-17%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(170.368)</b>	<b>(146.302)</b>	<b>(24.066)</b>	<b>-16%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(105.633)	(90.185)	(15.449)	-17%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(64.735)	(56.117)	(8.618)	-15%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(270.000)</b>	<b>(197.232)</b>	<b>(72.768)</b>	<b>-37%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.351.510</b>	<b>1.821.183</b>	<b>(469.673)</b>	<b>-26%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(453.583)</b>	<b>-</b>	<b>(453.583)</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>897.927</b>	<b>1.821.183</b>	<b>(923.256)</b>	<b>-51%</b>

Solange Tereza Bressan  
Diretora AdministrativaElaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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