



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)

	03/2026	02/2026
ATIVO	1.371.894.552,52	1.325.523.351,64
DISPONIBILIDADES	7.899.574,05	7.359.175,04
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.308.851.287,88	1.262.130.431,53
Relações Interfinanceiras	379.412.267,33	350.459.665,95
Operações de Crédito	829.040.195,94	812.089.466,40
Outros Créditos	149.296.926,39	145.862.399,41
Outros Ativos Financeiros	6.561.620,22	5.494.510,24
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(55.459.722,00)	(51.775.610,47)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	6.249.046,27	6.041.652,13
Títulos e Valores Mobiliários	6.249.046,27	6.041.652,13
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	2.578.537,75	2.402.971,19
OUTROS ATIVOS	19.464.543,43	20.691.960,54
IMOBILIZADO DE USO	21.279.058,07	21.147.915,44
INTANGÍVEL E ÁGIO	78.256,70	78.256,70
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(9.707.515,51)	(9.530.774,81)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.663.967,14)	(9.489.318,69)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(43.548,37)	(41.456,12)
TOTAL DO ATIVO	1.371.894.552,52	1.325.523.351,64
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.371.894.552,52	1.325.523.351,64
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.235.805.506,13	1.188.724.693,56
DEPÓSITOS	818.167.971,56	784.756.083,42
Depósitos à Vista	128.918.791,88	121.495.954,67
Depósitos Sob Aviso	11.128,96	11.009,29
Depósitos à Prazo	689.238.050,72	663.249.119,46
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	183.845.769,22	178.800.350,82
Recursos por Emissão de Letras	183.845.769,22	178.800.350,82
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	210.674.080,04	200.504.276,82
Outras Relações Interfinanceiras	50,12	50,12
Repasse Interfinanceiros	210.674.029,92	200.504.226,70
OUTROS PASSIVOS	14.863.717,16	17.067.760,57
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.469.968,22	5.506.224,11
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	230.050,26	204.012,03
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.251.298,44	1.072.715,22
Outras Obrigações	7.912.400,24	10.284.809,21
PROVISÕES	8.253.968,15	7.596.221,93
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.940.616,49	2.724.772,10
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.813.463,07	4.371.561,24
Provisão para Contingências	499.888,59	499.888,59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	134.410.364,22	134.079.547,74
CAPITAL SOCIAL	70.836.936,18	70.506.072,40
RESERVAS DE SOBRAS	57.741.476,42	57.741.523,72
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.831.951,62	5.831.951,62
CONTAS DE RESULTADO	1.678.682,17	2.719.110,34
RECEITAS	72.674.776,17	47.112.292,19
DESPEAS	(70.996.094,00)	(44.393.181,85)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.371.894.552,52	1.325.523.351,64

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

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)

	03/2026	02/2026	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	19.223.110	16.172.702	3.050.408	19%
Resultado de Operações de Crédito	14.620.180	12.447.543	2.172.637	17%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	74.144	60.070	14.075	23%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.528.786	3.665.089	863.697	24%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(11.554.715)	(9.406.085)	(2.148.631)	-23%
Operações de Captação no Mercado	(10.387.567)	(8.378.987)	(2.008.580)	-24%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.167.149)	(1.027.098)	(140.051)	-14%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.668.395	6.766.617	901.778	13%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(4.895.652)	(2.159.865)	(2.735.788)	-127%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.772.743	4.606.752	(1.834.010)	-40%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(3.137.556)	(2.877.827)	(259.730)	-9%
Rendas de Tarifas Bancárias	320.688	298.294	22.394	8%
Receitas de Prestação de Serviços	1.726.637	1.877.626	(150.989)	-8%
Despesas de Pessoal	(2.437.116)	(2.238.315)	(198.801)	-9%
Outras Despesas Administrativas	(2.363.014)	(2.194.989)	(168.025)	-8%
Despesas Tributárias	(35.971)	(60.215)	24.243	40%
Outras Despesas Operacionais	(973.578)	(1.162.892)	189.314	16%
Outras Receitas Operacionais	624.797	602.664	22.133	4%
PROVISÕES	(187.367)	55.975	(243.342)	-435%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(187.367)	55.975	(243.342)	-435%
RESULTADO OPERACIONAL	(552.181)	1.784.901	(2.337.082)	-131%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	106.549	6.978	99.572	1427%
Lucros em Transações com Valores e Bens	4.437	4.350	88	2%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(49.208)	-	(49.208)	-
Ganhos de Capital	458	2.556	(2.098)	-82%
Reversão de Provisões Não Operacionais	150.964	-	150.964	-
Outras Rendas Não Operacionais	-	100	(100)	-
(-) Perdas de Capital	-	(28)	28	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(103)	-	(103)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(445.632)	1.791.879	(2.237.510)	-125%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(67.076)	(170.368)	103.292	61%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(41.233)	(105.633)	64.401	61%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(25.843)	(64.735)	38.892	60%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(270.000)	(270.000)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(782.708)	1.351.510	(2.134.218)	-158%
JUROS AO CAPITAL	(257.721)	(453.583)	195.863	43%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(1.040.428)	897.927	(1.938.355)	-216%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine 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