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)

	09/2026	08/2026	Variação R$	Variação %
ATIVO	**1.563.858.281**	**1.560.327.793**	**3.530.488**	**0%**
DISPONIBILIDADES	**5.537.367**	**7.120.055**	**(1.582.688)**	**-22%**
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	**1.499.019.571**	**1.494.160.051**	**4.859.520**	**0%**
Relações Interfinanceiras	429.233.011	431.364.060	(2.131.049)	0%
Operações de Crédito	961.186.768	952.359.122	8.827.645	1%
Outros Créditos	167.562.793	164.922.466	2.640.327	2%
Outros Ativos Financeiros	6.886.744	6.710.960	175.783	3%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(65.849.744)	(61.196.557)	(4.653.187)	8%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	**6.840.281**	**6.766.522**	**73.759**	**1%**
Títulos e Valores Mobiliários	6.840.281	6.766.522	73.759	1%
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	**3.160.390**	**2.945.745**	**214.645**	**7%**
OUTROS ATIVOS	**20.780.465**	**20.615.630**	**164.835**	**1%**
IMOBILIZADO DE USO	**22.559.300**	**22.600.564**	**(41.264)**	**0%**
INTANGÍVEL E ÁGIO	**78.257**	**78.257**	**-**	**0%**
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	**(10.536.629)**	**(10.378.309)**	**(158.320)**	**2%**
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(10.480.527)	(10.324.300)	(156.227)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(56.102)	(54.010)	(2.092)	4%
TOTAL DO ATIVO	**1.563.858.281**	**1.560.327.793**	**3.530.488**	**0%**

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**1.563.858.281**	**1.560.327.793**	**3.530.488**	**0%**
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	**1.415.695.430**	**1.412.563.878**	**3.131.553**	**0%**
DEPÓSITOS	**936.663.076**	**942.349.334**	**(5.686.258)**	**-1%**
Depósitos à Vista	54.559.216	56.818.194	(2.258.978)	-4%
Depósitos de Poupança	6.830.800	6.990.523	(159.723)	-2%
Depósitos Sob Aviso	9.459	9.368	91	1%
Depósitos à Prazo	875.263.602	878.531.249	(3.267.648)	0%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	**207.268.289**	**202.067.251**	**5.201.037**	**3%**
Recursos por Emissão de Letras	207.268.289	202.067.251	5.201.037	3%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	**241.459.583**	**236.225.759**	**5.233.824**	**2%**
Outras Relações Interfinanceiras	1.164	1.132	32	3%
Repasses Interfinanceiros	241.458.419	236.224.627	5.233.792	2%
OUTROS PASSIVOS	**19.734.411**	**21.696.220**	**(1.961.810)**	**-9%**
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.610.529	5.665.675	(55.146)	-1%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	245.310	395.814	(150.504)	-38%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	2.739.653	2.469.473	270.180	11%
Outras Obrigações	11.138.918	13.165.257	(2.026.340)	-15%
PROVISÕES	**10.570.072**	**10.225.313**	**344.759**	**3%**
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	3.508.703	3.543.463	(34.760)	-1%
Provisão para Pagamento a Efetuar	6.526.965	6.147.446	379.519	6%
Provisão para Contingências	534.404	534.404	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**144.892.367**	**144.180.680**	**711.687**	**0%**
CAPITAL SOCIAL	**81.290.635**	**80.578.947**	**711.687**	**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	**3.270.483**	**3.583.235**	**(312.753)**	**-9%**
RECEITAS	**88.047.889**	**59.370.505**	**28.677.384**	**48%**
DESPESAS	**(84.777.406)**	**(55.787.269)**	**(28.990.137)**	**52%**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**1.563.858.281**	**1.560.327.793**	**3.530.488**	**0%**

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine 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)

	09/2026	08/2026	Variação R$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**21.214.318**	**20.460.575**	**753.743**	**4%**
Resultado de Operações de Crédito	16.365.711	15.721.084	644.627	4%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	73.759	73.369	390	1%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	41.840	42.783	(942)	-2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.733.008	4.623.341	109.668	2%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(12.039.874)**	**(11.958.752)**	**(81.122)**	**1%**
Operações de Captação no Mercado	(10.812.072)	(10.727.526)	(84.547)	1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.227.802)	(1.231.226)	3.425	0%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**9.174.444**	**8.501.823**	**672.621**	**8%**
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	**(6.128.458)**	**(4.409.010)**	**(1.719.448)**	**39%**
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**3.045.986**	**4.092.813**	**(1.046.827)**	**-26%**
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	**(2.759.276)**	**(2.580.001)**	**(179.274)**	**7%**
Rendas de Tarifas Bancárias	318.560	322.750	(4.190)	-1%
Receitas de Prestação de Serviços	2.119.226	2.231.047	(111.821)	-5%
Despesas de Pessoal	(2.582.661)	(2.548.041)	(34.620)	1%
Outras Despesas Administrativas	(2.224.559)	(2.289.718)	65.159	-3%
Despesas Tributárias	(101.473)	(140.780)	39.307	-28%
Outras Despesas Operacionais	(1.142.754)	(1.007.375)	(135.380)	13%
Outras Receitas Operacionais	854.385	852.116	2.269	0%
PROVISÕES	**(34.696)**	**64.144**	**(98.841)**	**-154%**
Provisões/Reversões para Contingências	(6.128)	-	(6.128)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(28.568)	64.144	(92.712)	-145%
RESULTADO OPERACIONAL	**252.014**	**1.576.956**	**(1.324.942)**	**-84%**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	**(7.630)**	**(252.642)**	**245.012**	**-97%**
Lucros em Transações com Valores e Bens	552	1.783	(1.232)	-69%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(3.757)	(253.341)	249.584	-99%
Ganhos de Capital	1.547	906	640	71%
Reversão de Provisões Não Operacionais	1.000	-	1.000	-
(-) Perdas de Capital	(6.971)	(947)	(6.024)	636%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(1.044)	1.044	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	**244.384**	**1.324.314**	**(1.079.930)**	**-82%**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**(161.946)**	**(205.301)**	**43.355**	**-21%**
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(100.520)	(127.686)	27.165	-21%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(61.426)	(77.615)	16.190	-21%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	**(127.187)**	**(200.679)**	**73.491**	**-37%**
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	**(44.749)**	**918.335**	**(963.084)**	**-105%**
JUROS AO CAPITAL	**(268.003)**	**(267.696)**	**(308)**	**0%**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	**(312.753)**	**650.639**	**(963.392)**	**-148%**

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine 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