



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)

	02/2025	01/2025
ATIVO	1.003.693.222	981.692.688
DISPONIBILIDADES	10.982.335	11.029.105
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	975.301.236	952.994.377
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	50.209.528	60.091.674
Títulos e Valores Mobiliários	16.820.150	16.784.604
Relações Interfinanceiras	189.740.601	185.404.727
Centralização Financeira	189.727.560	185.383.651
Outras Relações Interfinanceiras	13.041	21.077
Operações de Crédito	622.340.965	600.346.947
Outros Ativos Financeiros	96.189.992	90.366.425
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.902.264	1.868.205
OUTROS ATIVOS	7.104.652	7.490.967
IMOBILIZADO DE USO	17.007.294	16.807.156
INTANGÍVEL	70.934	70.934
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(8.675.492)	(8.568.055)
TOTAL DO ATIVO	1.003.693.222	981.692.688
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.003.693.222	981.692.688
DEPÓSITOS	623.191.419	615.817.201
Depósitos à Vista	113.115.222	118.211.563
Depósitos Sob Aviso	10.173	10.083
Depósitos à Prazo	510.066.024	497.595.555
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	258.342.869	246.698.255
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	115.732.492	109.912.015
Relações Interfinanceiras	139.901.059	133.928.480
Repasses Interfinanceiros	139.900.886	133.928.360
Outras Relações Interfinanceiras	173	120
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.497.289	2.535.413
Outros Passivos Financeiros	212.029	322.348
PROVISÕES	2.264.295	2.220.646
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	816.709	930.482
OUTROS PASSIVOS	12.286.830	9.834.958
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	107.502.299	107.131.502
CAPITAL SOCIAL	59.399.343	59.028.547
RESERVAS DE SOBRAS	50.911.683	50.911.683
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.808.727)	(2.808.727)
CONTAS DE RESULTADO	(711.198)	(940.357)
RECEITAS	36.999.972	20.226.858
DESPESAS	(37.711.171)	(21.167.215)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.003.693.222	981.692.688



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)

	02/2025	01/2025	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11.945.190	12.618.130	(672.940)	-5%
Operações de Crédito	9.404.889	9.911.853	(506.964)	-5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.987.918	2.060.473	(72.555)	-4%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	504.355	596.993	(92.637)	-16%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	48.028	48.812	(784)	-2%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(8.895.689)	(10.515.631)	1.619.942	-15%
Operações de Captação no Mercado	(6.099.008)	(6.117.627)	18.620	0%
Operações de Empréstimos e Repasses	(648.943)	(709.212)	60.269	-8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.147.738)	(3.688.791)	1.541.053	-42%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.049.501	2.102.499	947.002	45%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.403.471)	(1.860.493)	(542.978)	29%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.480.437	1.483.438	(3.001)	0%
Rendas de Tarifas	247.077	246.057	1.021	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.045.317)	(1.841.182)	(204.135)	11%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.790.976)	(1.632.873)	(158.102)	10%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(49.481)	(54.170)	4.688	-9%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	469.240	531.603	(62.364)	-12%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(714.451)	(593.366)	(121.085)	20%
PROVISÕES	(43.698)	(526.599)	482.902	-92%
Provisões/Reversões para Contingências	-	307.424	(307.424)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(43.698)	(834.023)	790.325	-95%
RESULTADO OPERACIONAL	602.333	(284.593)	886.926	-312%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	23.324	2.436	20.888	857%
Lucros em Transações com Valores e Bens	25.995	-	25.995	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(45.631)	-	(45.631)	-
Ganhos de Capital	935	1.526	(591)	-39%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Reversão de Provisões Não Operacionais	40.583	-	40.583	-
(-) Perdas de Capital	(408)	(693)	286	-41%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(246)	246	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	625.657	(282.157)	907.814	-322%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(41.597)	(32.149)	(9.448)	29%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(27.100)	(21.286)	(5.815)	27%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(14.496)	(10.863)	(3.634)	33%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(180.000)	(447.794)	267.794	-60%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	404.061	(762.099)	1.166.160	-153%
JUROS AO CAPITAL	(174.902)	(178.258)	3.356	-2%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	229.159	(940.357)	1.169.517	-124%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O