



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)

	janeiro/2025	dezembro/2024
ATIVO	981.692.688	981.841.223
DISPONIBILIDADES	11.029.105	13.557.356
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	952.994.377	985.640.287
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	60.091.674	60.172.616
Títulos e Valores Mobiliários	16.784.604	96.673.364
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	-	(2.782.233)
Relações Interfinanceiras	185.404.727	188.720.615
Centralização Financeira	185.383.651	188.720.615
Outras Relações Interfinanceiras	21.077	-
Operações de Crédito	600.346.947	631.140.539
Outros Ativos Financeiros	90.366.425	11.715.386
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	-	(33.579.289)
(-) Operações de Crédito	-	(32.042.742)
(-) Outras	-	(1.536.547)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.868.205	1.859.495
OUTROS ATIVOS	7.490.967	5.922.641
IMOBILIZADO DE USO	16.807.156	16.807.880
INTANGÍVEL	70.934	70.934
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(8.568.055)	(8.438.080)
TOTAL DO ATIVO	981.692.688	981.841.223
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	981.479.604	981.841.223
DEPÓSITOS	615.817.201	608.851.616
Depósitos à Vista	118.211.563	124.190.741
Depósitos Sob Aviso	10.083	9.990
Depósitos à Prazo	497.595.555	484.650.884
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	246.485.171	242.499.682
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	109.912.015	107.579.620
Relações Interfinanceiras	133.928.480	132.348.322
Repasse Interfinanceiros	133.928.360	132.348.166
Outras Relações Interfinanceiras	120	156
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.322.328	2.351.199
Outros Passivos Financeiros	322.348	220.542
PROVISÕES	2.220.646	2.033.097
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	930.482	791.086
OUTROS PASSIVOS	9.834.958	9.861.981
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	107.131.502	108.313.251
CAPITAL SOCIAL	59.028.547	58.726.279
RESERVAS DE SOBRAS	50.911.683	42.203.336
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.808.727)	7.383.635
CONTAS DE RESULTADO	(940.357)	9.490.511
RECEITAS	20.226.858	92.435.023
DESPESAS	(21.167.215)	(82.944.512)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	981.479.604	981.841.223



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)

	janeiro/2025	dezembro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	12.618.130	12.857.851	(239.721)	-2%
Operações de Crédito	9.911.853	9.541.400	370.453	4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.060.473	2.005.149	55.323	3%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	596.993	508.008	88.985	18%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	48.812	803.294	(754.482)	-94%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(10.515.631)	(7.567.794)	(2.947.837)	39%
Operações de Captação no Mercado	(6.117.627)	(5.512.886)	(604.742)	11%
Operações de Empréstimos e Repasses	(709.212)	(690.843)	(18.369)	3%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(3.688.791)	(1.364.065)	(2.324.727)	170%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.102.499	5.290.057	(3.187.558)	-60%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.860.493)	(2.461.111)	600.618	-24%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.483.438	1.533.859	(50.421)	-3%
Rendas de Tarifas	246.057	145.265	100.792	69%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.841.182)	(2.099.319)	258.137	-12%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.632.873)	(1.741.760)	108.886	-6%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(54.170)	(93.195)	39.025	-42%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	531.603	398.200	133.403	34%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(593.366)	(604.162)	10.796	-2%
PROVISÕES	(526.599)	(235.364)	(291.235)	124%
Provisões/Reversões para Contingências	307.424	(31.888)	339.312	-1064%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(834.023)	(203.476)	(630.547)	310%
RESULTADO OPERACIONAL	(284.593)	2.593.583	(2.878.176)	-111%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	2.436	(32.276)	34.712	-108%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(977)	977	-100%
Ganhos de Capital	1.526	747	779	104%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	1.977	(1.977)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	-	38.905	(38.905)	-100%
(-) Perdas de Capital	(693)	(74.777)	74.084	-99%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(246)	-	(246)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(282.157)	2.561.307	(2.843.463)	-111%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(32.149)	608.962	(641.110)	-105%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(21.286)	381.256	(402.542)	-106%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.863)	227.706	(238.568)	-105%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(447.794)	(165.000)	(282.794)	171%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	(762.099)	3.005.268	(3.767.368)	-125%
JUROS AO CAPITAL	(178.258)	(163.752)	(14.506)	9%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(940.357)	2.841.516	(3.781.874)	-133%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O