



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)

	03/2025	02/2025
ATIVO	1.028.313.775	1.003.693.222
DISPONIBILIDADES	13.205.234	10.982.335
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	997.688.381	975.301.236
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	48.009.173	50.209.528
Títulos e Valores Mobiliários	16.904.907	16.820.150
Relações Interfinanceiras	201.047.396	189.740.601
Centralização Financeira	201.011.865	189.727.560
Outras Relações Interfinanceiras	35.531	13.041
Operações de Crédito	629.361.290	622.340.965
Outros Ativos Financeiros	102.365.614	96.189.992
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.350.413	1.902.264
OUTROS ATIVOS	7.331.338	7.104.652
IMOBILIZADO DE USO	17.438.315	17.007.294
INTANGÍVEL	70.934	70.934
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(8.770.839)	(8.675.492)
TOTAL DO ATIVO	1.028.313.775	1.003.693.222
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.028.313.775	1.003.693.222
DEPÓSITOS	634.386.877	623.191.419
Depósitos à Vista	111.592.760	113.115.222
Depósitos Sob Aviso	10.232	10.173
Depósitos à Prazo	522.783.884	510.066.024
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	268.317.483	258.342.869
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	123.941.429	115.732.492
Relações Interfinanceiras	141.244.186	139.901.059
Repasse Interfinanceiros	141.229.277	139.900.886
Outras Relações Interfinanceiras	14.909	173
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.884.655	2.497.289
Outros Passivos Financeiros	247.213	212.029
PROVISÕES	1.522.766	2.264.295
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	883.243	816.709
OUTROS PASSIVOS	14.630.539	12.286.830
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	107.869.611	107.502.299
CAPITAL SOCIAL	59.766.655	59.399.343
RESERVAS DE SOBRAS	50.911.683	50.911.683
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.808.727)	(2.808.727)
CONTAS DE RESULTADO	703.257	(711.198)
RECEITAS	55.154.255	36.999.972
DESPESAS	(54.450.998)	(37.711.171)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.028.313.775	1.003.693.222



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)

	03/2025	02/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	13.025.815	11.945.190	1.080.625	9%
Operações de Crédito	10.475.731	9.404.889	1.070.842	11%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.029.031	1.987.918	41.113	2%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	473.874	504.355	(30.482)	-6%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	47.179	48.028	(849)	-2%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(9.869.805)	(8.895.689)	(974.116)	11%
Operações de Captação no Mercado	(6.120.045)	(6.099.008)	(21.037)	0%
Operações de Empréstimos e Repasses	(738.768)	(648.943)	(89.825)	14%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(3.010.993)	(2.147.738)	(863.255)	40%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.156.009	3.049.501	106.508	3%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.067.195)	(2.403.471)	336.276	-14%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.493.782	1.480.437	13.344	1%
Rendas de Tarifas	271.909	247.077	24.832	10%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.886.684)	(2.045.317)	158.633	-8%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.909.334)	(1.790.976)	(118.358)	7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(37.695)	(49.481)	11.786	-24%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	494.330	469.240	25.090	5%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(493.502)	(714.451)	220.949	-31%
PROVISÕES	741.475	(43.698)	785.172	-1797%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	741.475	(43.698)	785.172	-1797%
RESULTADO OPERACIONAL	1.830.290	602.333	1.227.956	204%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	21.017	23.324	(2.307)	-10%
Lucros em Transações com Valores e Bens	38.000	25.995	12.005	46%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(45.631)	45.631	-100%
Ganhos de Capital	649	935	(286)	-31%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	40.583	(40.583)	-100%
(-) Perdas de Capital	(19.482)	(408)	(19.074)	4679%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.851.307	625.657	1.225.649	196%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(83.984)	(41.597)	(42.388)	102%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(67.890)	(27.100)	(40.790)	151%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(16.094)	(14.496)	(1.598)	11%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(180.000)	(180.000)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.587.322	404.061	1.183.262	293%
JUROS AO CAPITAL	(172.867)	(174.902)	2.034	-1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.414.455	229.159	1.185.296	517%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O