



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)

	04/2025	03/2025
ATIVO	1.058.720.047	1.028.313.775
DISPONIBILIDADES	13.078.132	13.205.234
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.028.445.425	997.688.381
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	48.347.958	48.009.173
Títulos e Valores Mobiliários	16.978.912	16.904.907
Relações Interfinanceiras	230.833.189	201.047.396
Centralização Financeira	230.821.736	201.011.865
Outras Relações Interfinanceiras	11.454	35.531
Operações de Crédito	629.293.191	629.361.290
Outros Ativos Financeiros	102.992.176	102.365.614
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.344.711	1.350.413
OUTROS ATIVOS	7.144.987	7.331.338
IMOBILIZADO DE USO	17.542.390	17.438.315
INTANGÍVEL	70.934	70.934
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(8.906.533)	(8.770.839)
TOTAL DO ATIVO	1.058.720.047	1.028.313.775
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.058.720.047	1.028.313.775
DEPÓSITOS	660.257.795	634.386.877
Depósitos à Vista	121.699.350	111.592.760
Depósitos Sob Aviso	10.330	10.232
Depósitos à Prazo	538.548.115	522.783.884
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	272.685.246	268.317.483
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	126.742.547	123.941.429
Relações Interfinanceiras	142.833.960	141.244.186
Repasse Interfinanceiros	142.820.023	141.229.277
Outras Relações Interfinanceiras	13.938	14.909
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.856.301	2.884.655
Outros Passivos Financeiros	252.438	247.213
PROVISÕES	1.499.956	1.522.766
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	893.739	883.243
OUTROS PASSIVOS	13.117.464	14.630.539
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	108.245.418	107.869.611
CAPITAL SOCIAL	60.142.463	59.766.655
RESERVAS DE SOBRAS	50.911.683	50.911.683
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.808.727)	(2.808.727)
CONTAS DE RESULTADO	2.020.429	703.257
RECEITAS	73.852.608	55.154.255
DESPESAS	(71.832.179)	(54.450.998)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.058.720.047	1.028.313.775



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)

	04/2025	03/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	14.117.073	13.025.815	1.091.259	8%
Operações de Crédito	11.119.002	10.475.731	643.272	6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.435.872	2.029.031	406.841	20%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	509.305	473.874	35.431	7%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	52.894	47.179	5.715	12%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(9.200.416)	(9.869.805)	669.389	-7%
Operações de Captação no Mercado	(7.023.820)	(6.120.045)	(903.775)	15%
Operações de Empréstimos e Repasses	(747.801)	(738.768)	(9.033)	1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.428.796)	(3.010.993)	1.582.197	-53%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.916.657	3.156.009	1.760.648	56%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.220.636)	(2.067.195)	(1.153.441)	56%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.449.670	1.493.782	(44.111)	-3%
Rendas de Tarifas	259.977	271.909	(11.932)	-4%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.976.708)	(1.886.684)	(90.024)	5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.935.478)	(1.909.334)	(26.145)	1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(349.380)	(37.695)	(311.685)	827%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	415.751	494.330	(78.579)	-16%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(1.084.468)	(493.502)	(590.966)	120%
PROVISÕES	22.758	741.475	(718.717)	-97%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	22.758	741.475	(718.717)	-97%
RESULTADO OPERACIONAL	1.718.779	1.830.290	(111.511)	-6%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(5.620)	21.017	(26.638)	-127%
Lucros em Transações com Valores e Bens	139	38.000	(37.861)	-100%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(8.000)	-	(8.000)	-
Ganhos de Capital	401	649	(248)	-38%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
(-) Perdas de Capital	(11)	(19.482)	19.471	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.713.159	1.851.307	(138.148)	-7%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(25.108)	(83.984)	58.876	-70%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(16.492)	(67.890)	51.398	-76%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(8.616)	(16.094)	7.478	-46%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(180.000)	(180.000)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.508.050	1.587.322	(79.272)	-5%
JUROS AO CAPITAL	(190.878)	(172.867)	(18.011)	10%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.317.172	1.414.455	(97.283)	-7%

Solange Tereza Bressan
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O