

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA

SICOOB CREDIVALE
CNPJ: 01.637.949/0001-60
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	31/01/2025
ATIVO	897.716.658,67
DISPONIBILIDADES	4.481.959,38
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	821.161.326,24
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	43.199.971,21
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	429.300.019,49
Operações de Crédito	363.923.241,29
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	6.696.089,87
Outros Ativos Financeiros	975.713,95
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(22.933.709,57)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	46.652.672,41
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	46.652.672,41
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	12.846.650,06
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	12.846.650,06
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	14.096,92
OUTROS ATIVOS	1.045.459,11
IMOBILIZADO DE USO	20.147.043,04
INTANGÍVEL E ÁGIO	314.200,61
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(8.946.749,10)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(8.632.906,26)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(313.842,84)
TOTAL DO ATIVO	897.716.658,67
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	897.716.658,67
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	754.144.299,64
DEPÓSITOS	625.829.918,44
Depósitos à Vista	121.339.369,50
Depósitos Sob Aviso	660.612,29
Depósitos a Prazo	503.829.936,65
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	63.116.017,34
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	63.116.017,34
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	50.445.272,32
Repasse Interfinanceiros	50.445.272,32
OUTROS PASSIVOS	10.434.511,80
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	181.357,88
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.012.700,94
Outras Obrigações	9.240.452,98
PROVISÕES	4.318.579,74
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	594.543,68
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.467.879,67
Provisão para Contingências	256.156,39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	143.572.359,03
CAPITAL SOCIAL	38.981.644,93
RESERVAS DE SOBRAS	99.741.268,76
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.947.950,69
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	1.901.494,65
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	897.716.658,67

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA**SICOOB CREDIVALE****CNPJ: 01.637.949/0001-60****DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS****Em Reais**

	31/01/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11.879.993,71
Operações de Crédito	6.733.796,24
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	441.416,57
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	476.311,04
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.228.469,86
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(6.082.013,65)
Operações de Captação no Mercado	(5.699.728,77)
Operações de Empréstimos e Repasses	(382.284,88)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.797.980,06
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(986.866,15)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.811.113,91
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.608.608,60)
Rendas de Tarifas Bancárias	99.115,89
Receitas de Prestação de Serviços	1.034.085,06
Despesas de Pessoal	(2.055.196,03)
Outras Despesas Administrativas	(1.470.636,54)
Despesas Tributárias	(48.378,01)
Outras Despesas Operacionais	(501.961,37)
Outras Receitas Operacionais	334.362,40
PROVISÕES	(71.795,80)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(71.795,80)
RESULTADO OPERACIONAL	2.130.709,51
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(22.938,72)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.107.770,79
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(15.724,64)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(10.223,89)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(5.500,75)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(190.551,50)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.901.494,65
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	1.901.494,65