

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA

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

	28/02/2025
ATIVO	912.507.677,50
DISPONIBILIDADES	4.290.833,84
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	835.566.365,29
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	42.132.989,24
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	443.449.511,04
Operações de Crédito	365.778.359,32
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	6.756.045,71
Outros Ativos Financeiros	965.473,26
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(23.516.013,28)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	47.112.351,49
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	47.112.351,49
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	12.961.665,19
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	12.961.665,19
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	26.963,75
OUTROS ATIVOS	1.190.184,59
IMOBILIZADO DE USO	20.137.118,09
INTANGÍVEL E ÁGIO	314.200,61
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(9.092.005,35)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(8.778.082,53)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(313.922,82)
TOTAL DO ATIVO	912.507.677,50
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	912.507.677,50
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	767.163.389,37
DEPÓSITOS	628.478.001,42
Depósitos à Vista	117.141.316,18
Depósitos Sob Aviso	667.121,53
Depósitos a Prazo	510.669.563,71
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	69.276.268,99
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	69.276.268,99
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	52.036.633,49
Repasse Interfinanceiros	52.036.633,49
OUTROS PASSIVOS	12.791.736,96
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	128.335,95
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.059.524,66
Outras Obrigações	11.603.876,35
PROVISÕES	4.580.748,51
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	595.990,30
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.728.601,82
Provisão para Contingências	256.156,39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	145.344.288,13
CAPITAL SOCIAL	39.013.739,20
RESERVAS DE SOBRAS	99.741.268,76
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.947.950,69
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	3.641.329,48
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	912.507.677,50

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**

	28/02/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11.311.865,05
Operações de Crédito	6.137.844,69
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	432.882,94
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	459.679,08
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.281.458,34
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(6.176.284,73)
Operações de Captação no Mercado	(5.811.232,45)
Operações de Empréstimos e Repasses	(365.052,28)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.135.580,32
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(596.521,96)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.539.058,36
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.602.853,77)
Rendas de Tarifas Bancárias	95.752,53
Receitas de Prestação de Serviços	1.102.756,81
Despesas de Pessoal	(2.137.457,57)
Outras Despesas Administrativas	(1.496.899,61)
Despesas Tributárias	(40.831,82)
Outras Despesas Operacionais	(486.542,87)
Outras Receitas Operacionais	360.368,76
PROVISÕES	(1.446,62)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(1.446,62)
RESULTADO OPERACIONAL	1.934.757,97
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.934.757,97
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(20.935,39)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(13.817,51)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(7.117,88)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(173.987,75)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.739.834,83
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	1.739.834,83