

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
<b>ATIVO</b>	<b>912.507.677,50</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.290.833,84</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>835.566.365,29</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(23.516.013,28)</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>47.112.351,49</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	47.112.351,49
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>12.961.665,19</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	12.961.665,19
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>26.963,75</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.190.184,59</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>20.137.118,09</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>314.200,61</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(9.092.005,35)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(8.778.082,53)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(313.922,82)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>912.507.677,50</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>912.507.677,50</b>
<b>PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>767.163.389,37</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>628.478.001,42</b>
Depósitos à Vista	117.141.316,18
Depósitos Sob Aviso	667.121,53
Depósitos a Prazo	510.669.563,71
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>69.276.268,99</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	69.276.268,99
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>52.036.633,49</b>
Repasses Interfinanceiros	52.036.633,49
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>12.791.736,96</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>4.580.748,51</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>145.344.288,13</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>39.013.739,20</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>99.741.268,76</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>2.947.950,69</b>
<b>SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE</b>	<b>3.641.329,48</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>912.507.677,50</b>

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
<b>RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>11.311.865,05</b>
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
<b>DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(6.176.284,73)</b>
Operações de Captação no Mercado	(5.811.232,45)
Operações de Empréstimos e Repasses	(365.052,28)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.135.580,32</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(596.521,96)</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.539.058,36</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.602.853,77)</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>(1.446,62)</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(1.446,62)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.934.757,97</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.934.757,97</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(20.935,39)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(13.817,51)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(7.117,88)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(173.987,75)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.739.834,83</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO</b>	<b>1.739.834,83</b>