

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA

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

	30/06/2025
ATIVO	1.015.622.781,47
DISPONIBILIDADES	4.467.718,23
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	941.381.168,93
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	16.855.126,61
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	566.444.582,52
Operações de Crédito	373.738.772,52
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	14.425.664,34
Outros Ativos Financeiros	1.043.459,13
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(31.126.436,19)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	43.194.703,97
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	43.194.703,97
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	13.661.987,49
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.661.987,49
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	120.479,02
OUTROS ATIVOS	1.623.577,28
IMOBILIZADO DE USO	20.535.297,40
INTANGÍVEL E ÁGIO	314.200,61
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(9.676.351,46)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.362.150,85)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(314.200,61)
TOTAL DO ATIVO	1.015.622.781,47
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.015.622.781,47
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	865.166.832,51
DEPÓSITOS	714.494.796,80
Depósitos à Vista	123.242.252,50
Depósitos Sob Aviso	695.925,92
Depósitos a Prazo	590.556.618,38
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	74.941.478,52
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	74.941.478,52
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	55.218.981,14
Repasse Interfinanceiros	55.218.981,14
OUTROS PASSIVOS	14.780.791,40
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	105.295,07
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.208.015,33
Outras Obrigações	13.467.481,00
PROVISÕES	5.730.784,65
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	582.210,62
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.874.101,76
Provisão para Contingências	274.472,27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	150.455.948,96
CAPITAL SOCIAL	42.076.173,76
RESERVAS DE SOBRAS	102.945.391,04
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(3.851.379,06)
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	9.285.763,22
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.015.622.781,47

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**

	30/06/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	13.594.681,30
Operações de Crédito	6.768.900,21
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	192.907,19
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	476.502,66
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.156.371,24
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.910.058,84)
Operações de Captação no Mercado	(7.496.716,74)
Operações de Empréstimos e Repasses	(413.342,10)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.684.622,46
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(2.355.575,50)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.329.046,96
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.779.861,51)
Rendas de Tarifas Bancárias	91.940,75
Receitas de Prestação de Serviços	1.195.764,37
Despesas de Pessoal	(2.397.311,81)
Outras Despesas Administrativas	(1.539.786,07)
Despesas Tributárias	(37.162,60)
Outras Despesas Operacionais	(471.628,57)
Outras Receitas Operacionais	378.322,42
PROVISÕES	2.090,53
Provisões/Reversões para Contingências	(18.315,88)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	20.406,41
RESULTADO OPERACIONAL	551.275,98
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	7.682,93
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	558.958,91
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(26.517,04)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(17.394,79)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(9.122,25)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(83.810,67)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	448.631,20
JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL	(35.263,72)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	413.367,48