

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA

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

	31/07/2025
ATIVO	1.029.917.560,61
DISPONIBILIDADES	4.634.887,74
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	956.931.544,11
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	17.080.510,96
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	572.403.750,69
Operações de Crédito	383.583.472,88
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	14.311.312,44
Outros Ativos Financeiros	1.089.422,89
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(31.536.925,75)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	41.421.401,57
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	41.421.401,57
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	13.777.002,62
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.777.002,62
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	141.594,41
OUTROS ATIVOS	1.835.594,19
IMOBILIZADO DE USO	20.685.695,15
INTANGÍVEL E ÁGIO	314.200,61
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(9.824.359,79)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.510.159,18)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(314.200,61)
TOTAL DO ATIVO	1.029.917.560,61
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.029.917.560,61
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	877.859.189,90
DEPÓSITOS	721.869.173,00
Depósitos à Vista	129.922.196,20
Depósitos Sob Aviso	704.804,06
Depósitos a Prazo	591.242.172,74
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	77.525.418,23
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	77.525.418,23
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	58.957.464,64
Repasse Interfinanceiros	58.957.464,64
OUTROS PASSIVOS	12.990.914,72
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	170.235,44
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.284.670,57
Outras Obrigações	11.536.008,71
PROVISÕES	6.516.219,31
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	621.207,48
Provisão para Pagamento a Efetuar	5.610.539,56
Provisão para Contingências	284.472,27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	152.058.370,71
CAPITAL SOCIAL	42.131.222,01
RESERVAS DE SOBRAS	102.945.391,04
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.434.384,16
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	1.547.373,50
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.029.917.560,61

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**

	31/07/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	15.333.725,61
Operações de Crédito	7.380.641,61
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	225.384,35
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	539.820,99
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	7.187.878,66
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(9.165.775,60)
Operações de Captação no Mercado	(8.719.102,54)
Operações de Empréstimos e Repasses	(446.673,06)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.167.950,01
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.014.436,13)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.153.513,88
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(3.384.075,03)
Rendas de Tarifas Bancárias	106.985,15
Receitas de Prestação de Serviços	1.217.976,62
Despesas de Pessoal	(2.734.526,40)
Outras Despesas Administrativas	(1.775.047,57)
Despesas Tributárias	(37.265,65)
Outras Despesas Operacionais	(546.598,28)
Outras Receitas Operacionais	384.401,10
PROVISÕES	(48.996,86)
Provisões/Reversões para Contingências	(10.000,00)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(38.996,86)
RESULTADO OPERACIONAL	1.720.441,99
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	420,00
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.720.861,99
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(20.768,58)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(13.691,61)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(7.076,97)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(111.705,60)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.588.387,81
JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL	(41.014,31)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	1.547.373,50