

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
<b>ATIVO</b>	<b>1.029.917.560,61</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.634.887,74</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>956.931.544,11</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(31.536.925,75)</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>41.421.401,57</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	41.421.401,57
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>13.777.002,62</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.777.002,62
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>141.594,41</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.835.594,19</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>20.685.695,15</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>314.200,61</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(9.824.359,79)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.510.159,18)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(314.200,61)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.029.917.560,61</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.029.917.560,61</b>
<b>PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>877.859.189,90</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>721.869.173,00</b>
Depósitos à Vista	129.922.196,20
Depósitos Sob Aviso	704.804,06
Depósitos a Prazo	591.242.172,74
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>77.525.418,23</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	77.525.418,23
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>58.957.464,64</b>
Repasses Interfinanceiros	58.957.464,64
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>12.990.914,72</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>6.516.219,31</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>152.058.370,71</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>42.131.222,01</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>102.945.391,04</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>5.434.384,16</b>
<b>SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE</b>	<b>1.547.373,50</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.029.917.560,61</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**

	<b>31/07/2025</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>15.333.725,61</b>
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
<b>DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(9.165.775,60)</b>
Operações de Captação no Mercado	(8.719.102,54)
Operações de Empréstimos e Repasses	(446.673,06)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>6.167.950,01</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(1.014.436,13)</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.153.513,88</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(3.384.075,03)</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>(48.996,86)</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(10.000,00)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(38.996,86)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.720.441,99</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>420,00</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.720.861,99</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(20.768,58)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(13.691,61)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(7.076,97)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(111.705,60)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.588.387,81</b>
<b>JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL</b>	<b>(41.014,31)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO</b>	<b>1.547.373,50</b>