

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA

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

	31/08/2025
ATIVO	1.040.638.052,24
DISPONIBILIDADES	4.764.554,16
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	954.161.908,42
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	15.574.617,58
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	582.154.870,16
Operações de Crédito	372.983.654,00
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	13.629.818,04
Outros Ativos Financeiros	1.081.641,65
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(31.262.693,01)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	54.792.457,17
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	54.792.457,17
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	13.892.017,75
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.892.017,75
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	225.124,62
OUTROS ATIVOS	1.698.005,36
IMOBILIZADO DE USO	20.762.098,85
INTANGÍVEL E ÁGIO	314.200,61
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(9.972.314,70)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.658.114,09)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(314.200,61)
TOTAL DO ATIVO	1.040.638.052,24
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.040.638.052,24
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	886.647.058,50
DEPÓSITOS	733.725.508,53
Depósitos à Vista	124.235.844,91
Depósitos Sob Aviso	713.009,08
Depósitos a Prazo	608.776.654,54
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	76.903.137,78
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	76.903.137,78
RELACIONES INTERFINANCEIRAS	56.379.001,10
Repasses Interfinanceiros	56.379.001,10
OUTROS PASSIVOS	12.909.426,36
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	92.485,27
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.579.572,58
Outras Obrigações	11.237.368,51
PROVISÕES	6.729.984,73
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	651.115,93
Provisão para Pagamento a Efetuar	5.756.391,81
Provisão para Contingências	322.476,99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	153.990.993,74
CAPITAL SOCIAL	41.909.090,80
RESERVAS DE SOBRAS	102.945.391,04
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.434.384,16
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	3.702.127,74
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.040.638.052,24

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

	31/08/2025
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	15.574.017,94
Operações de Crédito	8.128.502,88
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	190.995,19
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	513.950,75
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.740.569,12
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(8.603.121,57)
Operações de Captação no Mercado	(8.152.032,00)
Operações de Empréstimos e Repasses	(451.089,57)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	6.970.896,37
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.101.029,15)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	5.869.867,22
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(3.373.339,79)
Rendas de Tarifas Bancárias	100.093,14
Receitas de Prestação de Serviços	1.201.744,90
Despesas de Pessoal	(2.728.552,55)
Outras Despesas Administrativas	(1.670.646,03)
Despesas Tributárias	(98.223,70)
Outras Despesas Operacionais	(592.926,10)
Outras Receitas Operacionais	415.170,55
PROVISÕES	(67.913,17)
Provisões/Reversões para Contingências	(38.004,72)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(29.908,45)
RESULTADO OPERACIONAL	2.428.614,26
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.428.614,26
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(20.998,10)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(13.860,76)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(7.137,34)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(215.475,42)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	2.192.140,74
JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL	(37.386,50)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	2.154.754,24