

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA

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

	30/09/2025
ATIVO	1.039.870.200,71
DISPONIBILIDADES	4.382.601,67
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	957.443.888,04
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.263.222,10
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	586.978.528,33
Operações de Crédito	369.727.213,57
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	14.622.200,10
Outros Ativos Financeiros	1.112.413,23
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(28.259.689,29)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	51.396.415,14
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	51.396.415,14
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	14.032.792,60
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	14.032.792,60
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	292.056,67
OUTROS ATIVOS	1.293.809,46
IMOBILIZADO DE USO	20.807.474,00
INTANGÍVEL E ÁGIO	308.829,46
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.087.666,33)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.778.836,87)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(308.829,46)
TOTAL DO ATIVO	1.039.870.200,71
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.039.870.200,71
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	884.554.512,17
DEPÓSITOS	731.431.696,97
Depósitos à Vista	131.563.111,96
Depósitos Sob Aviso	721.707,30
Depósitos a Prazo	599.146.877,71
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	77.774.204,15
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	77.774.204,15
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	55.057.455,92
Repasses Interfinanceiros	55.057.455,92
OUTROS PASSIVOS	13.658.971,61
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	134.887,00
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.686.716,32
Outras Obrigações	11.837.368,29
PROVISÕES	6.632.183,52
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	618.994,74
Provisão para Pagamento a Efetuar	5.690.711,79
Provisão para Contingências	322.476,99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	155.315.688,54
CAPITAL SOCIAL	41.961.274,48
RESERVAS DE SOBRAS	102.945.391,04
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.434.384,16
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	4.974.638,86
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.039.870.200,71

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

	30/09/2025
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	
Operações de Crédito	15.564.838,33
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	7.455.152,07
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	179.650,32
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	654.605,83
	7.275.430,11
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(9.062.790,85)
Operações de Captação no Mercado	(8.653.749,55)
Operações de Empréstimos e Repasses	(409.041,30)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	6.502.047,48
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(2.205.229,62)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	4.296.817,86
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(3.047.155,42)
Rendas de Tarifas Bancárias	95.395,48
Receitas de Prestação de Serviços	1.243.559,37
Despesas de Pessoal	(2.536.443,92)
Outras Despesas Administrativas	(1.654.185,07)
Despesas Tributárias	(66.701,11)
Outras Despesas Operacionais	(509.567,79)
Outras Receitas Operacionais	380.787,62
PROVISÕES	32.121,19
Provisões/Reversões para Contingências	0,00
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	32.121,19
RESULTADO OPERACIONAL	1.281.783,63
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.471.783,64
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(32.801,21)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(21.194,19)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(11.607,02)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(127.251,11)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.311.731,32
JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL	(39.220,20)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	1.272.511,12