

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA

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

	31/10/2025
<b>ATIVO</b>	<b>1.033.102.092,07</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.302.251,85</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>952.881.379,63</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	11.745.605,80
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	590.578.259,14
Operações de Crédito	366.403.439,59
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	12.619.352,98
Outros Ativos Financeiros	1.122.650,30
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(29.587.928,18)</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>49.196.713,57</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	49.196.713,57
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>14.147.807,73</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	14.147.807,73
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>319.591,45</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.298.639,11</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>20.879.785,75</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>308.829,46</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(10.232.906,48)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(9.924.077,02)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(308.829,46)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.033.102.092,07</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.033.102.092,07</b>
<b>PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>876.333.869,22</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>723.276.698,13</b>
Depósitos à Vista	134.675.059,32
Depósitos Sob Aviso	730.837,69
Depósitos a Prazo	587.870.801,12
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>78.690.384,34</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	78.690.384,34
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>54.336.786,43</b>
Repasses Interfinanceiros	54.336.786,43
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>13.079.705,31</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	169.501,79
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.551.405,75
Outras Obrigações	11.358.797,77
<b>PROVISÕES</b>	<b>6.950.295,01</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	665.713,99
Provisão para Pagamento a Efetuar	6.060.108,75
Provisão para Contingências	224.472,27
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>156.768.222,85</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>42.013.806,65</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>6.374.641,00</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.033.102.092,07</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>31/10/2025</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>15.534.216,88</b>
Operações de Crédito	7.324.063,69
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	163.951,66
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	636.234,75
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	7.409.966,78
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	0,00
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	0,00
Resultado das Aplicações Compulsórias	0,00
<b>DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(9.127.672,95)</b>
Operações de Captação no Mercado	(8.712.595,41)
Operações de Empréstimos e Repasses	(415.077,54)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	0,00
Dispêndios de Depósitos Intercooperativos	0,00
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>6.406.543,93</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(1.818.364,38)</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.588.179,55</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(3.159.320,61)</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	99.322,57
<b>RENDAS DE PACOTES DE SERVICOS - PF</b>	<b>0,00</b>
Receitas de Prestação de Serviços	1.183.299,71
Despesas de Pessoal	(2.412.597,86)
Outras Despesas Administrativas	(1.724.972,27)
Despesas Tributárias	(52.289,38)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	0,00
Outras Despesas Operacionais	(640.457,82)
(-) DESPESAS DE DESCONTOS CONCEDIDOS EM RENEGOCIAÇOES	0,00
Outras Receitas Operacionais	388.374,44
<b>PROVISÕES</b>	<b>(19.953,29)</b>
Provisões/Reversões para Contingências	26.765,96
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(46.719,25)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.408.905,65</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>316.444,95</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	0,00
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	0,00
Ganhos de Capital	0,00
<b>GANHOS DE CAPITAL</b>	<b>0,00</b>
Rendas de Aluguel	0,00
Reversão de Provisões Não Operacionais	0,00
(-) Outras Despesas Não Operacionais	0,00
(-) OUTRAS DESPESAS NAO OPERACIONAIS	0,00
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.725.350,60</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(144.204,61)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(90.646,84)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(53.557,77)
Ativo Fiscal Diferido	0,00
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(140.088,21)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.441.057,78</b>
<b>JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL</b>	<b>(41.055,64)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO</b>	<b>1.400.002,14</b>