

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA

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

	30/11/2025
ATIVO	1.044.317.088,68
DISPONIBILIDADES	3.774.842,45
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	972.308.710,94
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	10.444.693,03
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	610.342.614,72
Operações de Crédito	364.826.999,98
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	15.773.619,48
Outros Ativos Financeiros	1.128.375,22
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(30.207.591,49)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	41.041.094,47
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	41.041.094,47
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	14.262.822,86
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	14.262.822,86
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	459.568,81
OUTROS ATIVOS	1.596.817,57
IMOBILIZADO DE USO	20.938.013,62
INTANGÍVEL E ÁGIO	308.829,46
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.373.611,50)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(10.064.782,04)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(308.829,46)
TOTAL DO ATIVO	1.044.317.088,68
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.044.317.088,68
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	887.969.616,37
DEPÓSITOS	735.385.200,49
Depósitos à Vista	134.225.072,23
Depósitos Sob Aviso	738.531,23
Depósitos a Prazo	600.421.597,03
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	79.155.786,46
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	79.155.786,46
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	50.168.255,52
Repasses Interfinanceiros	50.168.255,52
OUTROS PASSIVOS	14.572.984,19
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	132.610,91
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.561.235,75
Outras Obrigações	12.879.137,53
PROVISÕES	8.687.389,71
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.524.073,06
Provisão para Pagamento a Efetuar	5.938.844,38
Provisão para Contingências	224.472,27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	156.347.472,31
CAPITAL SOCIAL	41.936.712,67
RESERVAS DE SOBRAS	102.945.391,04
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.434.384,16
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	6.030.984,44
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.044.317.088,68

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**

	30/11/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	13.932.867,62
Operações de Crédito	6.954.250,94
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	95.173,74
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	500.861,69
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.382.581,25
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.724.850,28)
Operações de Captação no Mercado	(7.334.561,94)
Operações de Empréstimos e Repasses	(390.288,34)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.208.017,34
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(3.144.063,76)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.063.953,58
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(3.395.502,22)
Rendas de Tarifas Bancárias	90.664,10
Receitas de Prestação de Serviços	1.116.383,71
Despesas de Pessoal	(2.372.703,28)
Outras Despesas Administrativas	(1.836.099,42)
Despesas Tributárias	(49.469,53)
Outras Despesas Operacionais	(737.427,03)
Outras Receitas Operacionais	393.149,23
PROVISÕES	3.596,01
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	3.596,01
RESULTADO OPERACIONAL	(327.952,63)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(327.952,63)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(16.148,78)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(10.516,40)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(5.632,38)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	34.365,66
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(309.735,75)
JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL	(33.920,81)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	(343.656,56)