

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA

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

	31/12/2025
ATIVO	1.051.512.936,31
DISPONIBILIDADES	4.720.368,98
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	974.612.401,71
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	62.808.847,42
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	556.313.147,68
Operações de Crédito	363.529.782,30
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	20.005.292,79
Outros Ativos Financeiros	1.241.787,50
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(29.286.455,98)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	43.965.308,48
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	43.965.308,48
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	16.351.629,27
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	16.351.629,27
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	142.972,34
OUTROS ATIVOS	793.023,09
IMOBILIZADO DE USO	21.102.956,53
INTANGÍVEL E ÁGIO	305.251,90
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.480.975,99)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(10.175.724,09)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(305.251,90)
TOTAL DO ATIVO	1.051.512.936,31
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.051.512.936,31
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	891.489.794,01
DEPÓSITOS	744.957.995,96
Depósitos à Vista	144.273.236,38
Depósitos Sob Aviso	747.540,77
Depósitos a Prazo	585.841.362,81
Outros Depósitos	14.095.856,00
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	77.666.688,72
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	77.666.688,72
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	50.655.095,56
Repasse Interfinanceiros	50.655.095,56
OUTROS PASSIVOS	11.178.616,76
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	104.715,39
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	2.353.541,85
Outras Obrigações	8.720.359,52
PROVISÕES	7.031.397,01
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.605.707,97
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.131.284,38
Provisão para Contingências	294.404,66
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	160.023.142,30
CAPITAL SOCIAL	42.301.833,41
RESERVAS DE SOBRAS	102.945.391,04
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.434.384,16
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	9.341.533,69
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.051.512.936,31

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**

	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	15.545.012,33
Operações de Crédito	7.603.656,16
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	76.740,31
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	521.400,49
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	7.343.215,37
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(8.656.039,52)
Operações de Captação no Mercado	(8.276.586,28)
Operações de Empréstimos e Repasses	(379.453,24)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.888.972,81
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(768.382,53)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.120.590,28
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.226.987,11)
Rendas de Tarifas Bancárias	95.956,16
Receitas de Prestação de Serviços	1.317.970,31
Despesas de Pessoal	(2.309.382,65)
Outras Despesas Administrativas	(1.842.048,69)
Despesas Tributárias	(64.951,42)
Outras Despesas Operacionais	(904.539,83)
Outras Receitas Operacionais	2.480.009,01
PROVISÕES	(89.815,05)
Provisões/Reversões para Contingências	(69.932,39)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(19.882,66)
RESULTADO OPERACIONAL	4.803.788,12
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(185.838,01)
Lucros em Transações com Valores e Bens	399,90
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	4.617.950,11
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(968.628,41)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(587.386,14)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(381.242,27)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(336.693,79)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	3.312.627,91
JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL	(2.078,66)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	3.310.549,25