

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA

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

	31/01/2026
ATIVO	1.060.842.275,36
DISPONIBILIDADES	4.167.941,36
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	984.130.010,83
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	77.108.947,33
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	552.930.440,72
Operações de Crédito	368.825.084,99
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	15.438.994,21
Outros Ativos Financeiros	1.155.474,51
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(31.328.930,93)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	43.898.494,45
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	43.898.494,45
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	25.703,43
OUTROS ATIVOS	1.203.827,82
IMOBILIZADO DE USO	21.368.095,26
INTANGÍVEL E ÁGIO	302.579,90
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(10.606.006,96)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(10.303.427,06)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(302.579,90)
TOTAL DO ATIVO	1.060.842.275,36
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.060.842.275,36
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	900.882.256,20
DEPÓSITOS	751.932.997,55
Depósitos à Vista	140.213.193,09
Depósitos Sob Aviso	756.243,33
Depósitos a Prazo	610.293.561,13
Outros Depósitos	670.000,00
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	75.209.115,99
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	75.209.115,99
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	51.680.581,94
Repasse Interfinanceiros	51.680.581,94
OUTROS PASSIVOS	15.449.299,84
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	191.056,62
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.218.750,46
Outras Obrigações	14.039.492,76
PROVISÕES	6.610.260,88
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.331.667,15
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.984.189,07
Provisão para Contingências	294.404,66
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	159.960.019,16
CAPITAL SOCIAL	42.348.318,96
RESERVAS DE SOBRAS	113.692.407,06
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.734.408,08
SOBRAS ACUMULADAS DO SEMESTRE CORRENTE	1.184.885,06
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.060.842.275,36

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**

	31/01/2026
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	14.974.130,17
Operações de Crédito	7.320.386,23
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	155.862,66
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.084.831,43
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.413.049,85
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(8.509.240,31)
Operações de Captação no Mercado	(8.116.527,75)
Operações de Empréstimos e Repasses	(392.712,56)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.464.889,86
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(2.340.027,50)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.124.862,36
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.800.011,37)
Rendas de Tarifas Bancárias	96.480,03
Receitas de Prestação de Serviços	1.181.270,75
Despesas de Pessoal	(2.323.662,26)
Outras Despesas Administrativas	(1.598.279,15)
Despesas Tributárias	(42.076,76)
Outras Despesas Operacionais	(593.513,02)
Outras Receitas Operacionais	479.769,04
PROVISÕES	(19.568,71)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(19.568,71)
RESULTADO OPERACIONAL	1.305.282,28
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	20.000,00
Lucros em Transações com Valores e Bens	35.000,00
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.325.282,28
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(32.201,34)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(20.681,96)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(11.519,38)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(108.195,88)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.184.885,06
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	1.184.885,06