

COOPERATIVA DE CREDITO DO VALE DOS PINHAIS SICOOB VALE DOS PINHAIS CNPJ: 86.791.837/0001-11
BALANCETE PATRIMONIAL (Em Reais)

	12/2025	11/2025
ATIVO	311.676.571,06	325.628.765,53
DISPONIBILIDADES	4.309.938,71	3.994.307,19
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	276.936.666,98	292.220.476,55
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	8.201.995,84	7.833.192,96
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	91.260.705,51	107.759.550,97
Operações de Crédito	200.852.046,85	199.186.709,09
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	403.283,10	462.018,81
Outros Ativos Financeiros	2.284.818,92	2.033.129,49
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(26.066.183,24)	(25.054.124,77)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	13.240.899,52	12.992.613,89
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	12.303.749,43	12.066.870,81
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	937.150,09	925.743,08
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO	4.193.974,91	3.740.180,87
RESULTADO		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	4.193.974,91	3.740.180,87
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	121.754,42	160.611,27
OUTROS ATIVOS	10.082.600,76	9.715.301,63
IMOBILIZADO DE USO	6.723.862,57	6.660.865,46
INTANGÍVEL E ÁGIO	79.821,76	79.821,76
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(4.012.948,57)	(3.935.413,09)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.937.826,72)	(3.860.537,14)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(75.121,85)	(74.875,95)
TOTAL DO ATIVO	311.676.571,06	325.628.765,53
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	311.676.571,06	325.628.765,53
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	287.735.026,11	301.158.224,48
DEPÓSITOS	258.623.075,22	271.106.847,94
Depósitos à Vista	53.720.311,59	53.845.260,19
Depósitos à Prazo	204.902.763,63	217.261.587,75
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	7.446.433,47	7.068.300,41
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	7.446.433,47	7.068.300,41
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	16.247.120,79	16.452.726,78
Outras Relações Interfinanceiras	2.446,27	837,22
Repasse Interfinanceiros	16.244.674,52	16.451.889,56
OUTROS PASSIVOS	3.076.152,95	3.867.144,04
Obrigações por Empréstimos e Repasses	317.873,89	331.044,85
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	50.613,35	41.598,60
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	447.942,25	565.036,75
Outras Obrigações	2.259.723,46	2.929.463,84
PROVISÕES	2.342.243,68	2.663.205,31
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	655.137,69	675.425,27
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.683.822,16	1.984.496,21
Provisão para Contingências	3.283,83	3.283,83
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	26.555.395,64	26.341.786,60
CAPITAL SOCIAL	12.662.851,33	12.449.242,29
RESERVAS DE SOBRAS	16.860.146,19	16.860.146,19
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.967.601,88)	(2.967.601,88)
CONTAS DE RESULTADO	(2.613.850,69)	(1.871.245,55)
RECEITAS	46.855.235,31	39.237.541,68
DESPESAS	(49.469.086,00)	(41.108.787,23)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	311.676.571,06	325.628.765,53

Ana Lúcia Pereira DIRETOR ADM E RISCOS	Elaine Cristina Neto Contadora - CRC/MG 082.177-O
--	---