

COOPERATIVA DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO AÇO LTDA

SICOOB VALE DO AÇO

CNPJ: 19.869.338/0001-02

BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	Notas	31/12/2025
ATIVO		910.006.918,69
DISPONIBILIDADES	5	10.958.190,51
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		849.435.527,15
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.1	24.337.693,90
Relações Interfinanceiras	6.5	523.950.308,22
Operações de Crédito	7	245.357.888,23
Outros Créditos	7	67.897.727,09
Outros Ativos Financeiros	9	10.299.885,51
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8	(22.407.975,80)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO		24.108.938,47
Títulos e Valores Mobiliários	6.2	24.108.938,47
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	10	2.239.573,79
OUTROS ATIVOS	11	3.629.090,40
IMOBILIZADO DE USO	12	31.191.802,92
INTANGÍVEL E ÁGIO	13	779.814,67
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES		(12.336.019,22)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	12	(11.730.458,99)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	13	(605.560,23)
TOTAL DO ATIVO		910.006.918,69
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		910.006.918,69
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		775.162.615,52
DEPÓSITOS	14	719.979.685,22
Depósitos à Vista		164.050.851,72
Depósitos Sob Aviso		1.250.483,16
Depósitos a Prazo		554.678.350,34
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA		27.448.278,32
Recursos por Emissão de Letras	15.1	27.448.278,32
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		838.306,31
Repasses Interfinanceiros	16.1	838.306,31
OUTROS PASSIVOS		17.963.726,25
Obrigações por Empréstimos e Repasses	17.1	1.730.484,13
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	17.2	222.527,83
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	17.3	1.463.479,89
Outras Obrigações	17.5	14.547.234,40
PROVISÕES		8.932.619,42
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	18.1	2.012.427,89
Provisão para Pagamento a Efetuar	18.2	4.519.331,44
Provisão para Contingências	18.3	2.400.860,09
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	134.844.303,17
Capital Social		78.032.854,22
Reservas de Sobras		35.794.235,95
Sobras ou Perdas Acumuladas		21.017.213,00
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		910.006.918,69

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.