

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO AÇO LTDA

SICOOB VALE DO AÇO

CNPJ: 19.869.338/0001-02

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		74.474.549,03	136.273.254,14
Resultado de Operações de Crédito	7.4	34.810.022,25	66.596.406,30
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.6	435.369,83	435.369,83
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5	39.229.156,95	69.241.478,01
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	21	(41.736.266,04)	(74.605.659,53)
Operações de Captação no Mercado		(41.627.928,63)	(73.954.008,55)
Operações de Empréstimos e Repasses		(108.337,41)	(651.650,98)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		32.738.282,99	61.667.594,61
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8.3	4.171.728,95	1.765.038,79
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		36.910.011,94	63.432.633,40
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(16.385.583,86)	(29.100.044,36)
Rendas de Tarifas Bancárias	22	3.687.142,76	7.327.477,01
Receitas de Prestação de Serviços	23	10.909.769,03	20.883.309,53
Despesas de Pessoal	24	(15.470.400,91)	(29.574.538,92)
Outras Despesas Administrativas	25	(13.449.830,63)	(25.685.882,07)
Despesas Tributárias	26	(579.570,86)	(960.953,75)
Outras Despesas Operacionais	27	(6.105.882,73)	(11.243.938,97)
Outras Receitas Operacionais	28	4.623.189,48	10.154.482,81
PROVISÕES	29	(13.517,05)	(445.796,87)
Provisões/Reversões para Contingências		(270.477,33)	(557.157,24)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		256.960,28	111.360,37
RESULTADO OPERACIONAL		20.510.911,03	33.886.792,17
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(33.395,18)	(196.904,22)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		20.477.515,85	33.689.887,95
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		212.764,55	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		140.469,55	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		72.295,00	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(863.496,61)	(1.769.757,06)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		19.826.783,79	31.920.130,89

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