

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO AÇO LTDA SICOOB VALE DO AÇO
SICOOB VALE DO AÇO
CNPJ: 19.869.338/0001-02
BALANÇO PATRIMONIAL
Em Reais

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO		710.423.741,60	532.075.788,31
DISPONIBILIDADES	4	9.976.439,14	8.459.309,40
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		712.245.290,89	531.684.013,82
Títulos e Valores Mobiliários	5	24.303.155,62	12.765.668,86
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários		(42.089,13)	-
Relações Interfinanceiras		339.888.384,18	190.043.147,14
Centralização Financeira		339.888.384,18	190.043.147,14
Operações de Crédito	6	338.369.670,58	322.147.231,97
Outros Ativos Financeiros	7	9.726.169,64	6.727.965,85
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(26.947.621,71)	(18.763.234,89)
(-) Operações de Crédito	6.b	(24.966.045,70)	(17.473.380,40)
(-) Outras	7.1	(1.981.576,01)	(1.289.854,49)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	1.116.050,00	1.044.674,26
OUTROS ATIVOS	9	1.813.030,53	1.550.859,75
IMOBILIZADO DE USO	10	19.202.766,92	13.847.600,05
INTANGÍVEL	11	1.363.531,80	1.359.031,80
(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	10 e 11	(8.345.745,97)	(7.106.465,88)
TOTAL DO ATIVO		710.423.741,60	532.075.788,31
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		710.423.741,60	532.075.788,31
DEPÓSITOS	12	549.922.298,23	418.021.737,16
Depósitos à Vista		136.019.151,74	122.459.193,41
Depósitos Sob Aviso		1.177.663,70	1.052.453,03
Depósitos a Prazo		412.725.482,79	294.510.090,72
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		39.126.249,12	15.986.126,27
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	14.860.039,84	-
Relações Interfinanceiras	14	24.181.603,19	1.609.597,61
Repases Interfinanceiros		24.181.603,19	1.609.597,61
Obrigações por Empréstimos e Repases		-	14.211.819,82
Outros Passivos Financeiros	15	84.606,09	164.708,84
PROVISÕES	16	3.376.189,48	2.885.370,28
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	17	1.124.036,96	1.011.062,25
OUTROS PASSIVOS	18	15.322.539,40	11.826.676,81
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		101.552.428,41	82.344.815,54
CAPITAL SOCIAL	19.a	59.541.108,49	55.137.601,70
RESERVAS DE SOBRAS		24.819.903,25	19.289.008,88
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	19.d	17.191.416,67	7.918.204,96
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		710.423.741,60	532.075.788,31

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