

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA UNIÃO DOS VALES DO PIRANGA E MATIPÓ LTDA. - SICOOB UNIÃO DOS VALES

SICOOB UNIÃO DOS VALES

CNPJ: 01.060.307/0001-40

BALANÇO PATRIMONIAL

Em Reais

	Notas	31/12/2025
ATIVO		2 181 290 927,92
DISPONIBILIDADES	5	17 137 652,88
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		2 030 649 403,93
Títulos e Valores Mobiliários	6.1	31 122 510,00
Relações Interfinanceiras	6.6	987 178 450,14
Operações de Crédito	7	1 024 030 267,71
Outros Créditos	7	27 284 949,33
Outros Ativos Financeiros	9	18 551 619,29
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO		(57 518 392,54)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		36 282 974,88
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.2	36 282 974,88
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO		53 935 347,00
Títulos e Valores Mobiliários	6.3	53 935 347,00
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	10	3 134 628,48
OUTROS ATIVOS	11	5 499 118,35
IMOBILIZADO DE USO	12	54 904 268,14
INTANGÍVEL E ÁGIO	13	8 477,34
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(20 260 943,08)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	12	(20 258 535,02)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	13	(2 408,06)
TOTAL DO ATIVO		2 181 290 927,92
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2 181 290 927,92
PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO		1 957 603 921,36
DEPÓSITOS	14	1 544 952 228,97
Depósitos à Vista		385 288 581,58
Depósito de Poupança		5 140 082,21
Depósitos Sob Aviso		786 990,91
Depósitos a Prazo		1 153 736 574,27
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA		125 301 865,30
Recursos por Emissão de Letras	15.1	125 301 865,30
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		247 498 861,47
Outras Relações Interfinanceiras	16.1	5 438,95
Repasse Interfinanceiros	16.2	247 493 422,52
OUTROS PASSIVOS		25 888 737,62
Obrigações por Empréstimos e Repasses	17.1	1 330 115,94
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	17.2	307 022,94
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	17.3	2 550 819,84
Outras Obrigações	17.5	21 700 778,90
PROVISÕES		13 962 228,00
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	18.1	2 748 894,17
Provisão para Pagamento a Efetuar	18.2	7 812 326,70
Provisão para Contingências	18.4	3 401 007,13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	223 687 006,56
Capital Social		100 463 066,13
Reservas de Sobras		113 894 656,60
Sobras ou Perdas Acumuladas		9 329 283,83
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2 181 290 927,92

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

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA UNIÃO DOS VALES DO PIRANGA E MATIPÓ LTDA. - SICOOB UNIÃO DOS VALES
SICOOB UNIÃO DOS VALES
CNPJ: 01.060.307/0001-40
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS
Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		169 233 306,20	299 082 045,38
Resultado de Operações de Crédito	7.4	91 962 177,87	168 688 567,45
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.7.a	1 122 510,00	1 122 510,00
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.7.b	2 462 118,14	5 081 957,31
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.a	73 686 500,19	124 189 010,62
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(97 268 008,41)	(169 518 387,59)
Operações de Captação no Mercado	14.2	(88 982 799,33)	(153 851 055,75)
Operações de Empréstimos e Repasses	16.3	(8 285 209,08)	(15 667 331,84)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		71 965 297,79	129 563 657,79
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	8.3	(16 385 057,79)	(28 232 694,46)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		55 580 240,00	101 330 963,33
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(24 403 434,83)	(49 466 499,13)
Rendas de Tarifas Bancárias	22	4 002 354,86	7 720 490,87
Receitas de Prestação de Serviços	23	22 003 970,32	41 056 446,15
Despesas de Pessoal	24	(23 478 700,74)	(44 905 356,46)
Outras Despesas Administrativas	25	(25 660 057,06)	(47 037 853,04)
Despesas Tributárias	26	(1 095 340,48)	(2 057 571,25)
Outras Despesas Operacionais	27	(10 315 972,50)	(18 788 836,04)
Outras Receitas Operacionais	28	10 140 310,77	14 546 180,64
PROVISÕES		(250 607,09)	(782 147,73)
Provisões/Reversões para Contingências		(202 832,71)	(646 812,86)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(47 774,38)	(135 334,87)
RESULTADO OPERACIONAL		30 926 198,08	51 082 316,47
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	202 750,00	88 159,21
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		31 128 948,08	51 170 475,68
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		525 867,87	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		355 009,46	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		170 858,41	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(1 620 299,80)	(3 348 075,83)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		30 034 516,15	47 822 399,85

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

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA UNIÃO DOS VALES DO PIRANGA E MATIPÓ LTDA. - SICOOB UNIÃO DOS VALES

SICOOB UNIÃO DOS VALES

CNPJ: 01.060.307/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		30 034 516,15	47 822 399,85
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		30 034 516,15	47 822 399,85

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

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA UNIÃO DOS VALES DO PIRANGA E MATIPÓ LTDA. - SICOOB UNIÃO DOS VALES
SICOOB UNIÃO DOS VALES

CNPJ: 01.060.307/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em Reais

	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 30/06/2025		86 525 650,66	(611 853,40)	90 055 890,33	3 348 569,93	15 276 895,55	194 595 153,07
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	-	(6 248 688,29)	(6 248 688,29)
Outros Eventos/Reservas		-	-	276 739,10	-	-	276 739,10
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		5 537 977,35	(210 729,60)	-	-	-	5 327 247,75
Por Devolução (-)		(2 348 326,89)	-	-	-	-	(2 348 326,89)
Estorno de Capital		(41 494,61)	-	-	-	-	(41 494,61)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	1 490 425,31	1 490 425,31
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	30 034 516,15	30 034 516,15
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(9 455 522,20)	(9 455 522,20)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		11 611 842,62	-	-	-	-	11 611 842,62
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	20 213 457,24	-	(20 213 457,24)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	-	(4,12)	(4,12)
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(1 554 881,33)	(1 554 881,33)
Saldos em 31/12/2025		101 285 649,13	(822 583,00)	110 546 086,67	3 348 569,93	9 329 283,83	223 687 006,56
Saldos em 31/12/2024		74 631 696,86	(871 687,40)	89 915 538,82	3 348 569,93	5 806 539,03	172 830 657,24
Adoção inicial Resolução CMN 4.966/21		-	-	-	-	(6 248 688,29)	(6 248 688,29)
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Distribuição de sobras para associados		5 766 148,55	-	-	-	(5 806 539,03)	(40 390,48)
Outros Eventos/Reservas		-	-	417 090,61	-	-	417 090,61
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		13 274 183,46	49 104,40	-	-	-	13 323 287,86
Por Devolução (-)		(3 941 257,75)	-	-	-	-	(3 941 257,75)
Estorno de Capital		(56 964,61)	-	-	-	-	(56 964,61)
Reversão/Realização de Fundos		-	-	-	-	1 490 425,31	1 490 425,31
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital		-	-	-	-	47 822 399,85	47 822 399,85
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(11 966 510,35)	(11 966 510,35)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		11 611 842,62	-	-	-	-	11 611 842,62
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	20 213 457,24	-	(20 213 457,24)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	-	(4,12)	(4,12)
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(1 554 881,33)	(1 554 881,33)
Saldos em 31/12/2025		101 285 649,13	(822 583,00)	110 546 086,67	3 348 569,93	9 329 283,83	223 687 006,56

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

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA UNIÃO DOS VALES DO PIRANGA E MATIPÓ LTDA. - SICOOB UNIÃO DOS VALES
SICOOB UNIÃO DOS VALES
CNPJ: 01.060.307/0001-40
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		31 128 948,08	51 170 475,68
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(6 520 837,04)	(6 520 837,04)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(2 341,12)	(206 156,95)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	16 385 057,79	28 232 694,46
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	47 774,38	135 334,87
Provisões/Reversões Não Operacionais		(540 806,53)	(526 556,03)
Provisões/Reversões para Contingências	29	202 832,71	646 812,86
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(238 081,86)	(422 664,43)
Depreciações e Amortizações	25	2 187 718,38	4 322 420,91
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		42 650 264,79	76 831 524,33
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(1 103 670,86)	1 249 080,89
Títulos e Valores Mobiliários		(31 122 510,00)	(31 122 510,00)
Relações Interfinanceiras		(5 019 444,18)	(5 141 146,74)
Operações de Crédito		(99 295 748,86)	(224 915 355,73)
Outros Ativos Financeiros		(12 354 318,22)	(24 763 762,21)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(700 111,51)	(1 158 239,31)
Outros Ativos		2 118 331,39	(411 076,38)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		31 452 694,21	42 434 244,55
Depósitos sob Aviso		7 009,67	(9 050,52)
Depósitos a Prazo		103 065 657,91	379 672 970,85
Outros Depósitos		5 140 082,21	5 140 082,21
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(2 579 632,99)	3 602 522,15
Relações Interfinanceiras		12 327 929,95	40 204 067,65
Obrigações por Empréstimos e Repasses		1 330 115,94	1 330 115,94
Outros Passivos Financeiros		(278 162,57)	(377 581,45)
Provisões		1 641 973,42	2 610 069,89
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		849 830,26	776 626,77
Outros Passivos		(16 898 048,46)	(9 800 796,33)
FATES - Atos Cooperativos		(1 554 881,33)	(1 554 881,33)
Outras Destinações		(4,12)	(4,12)
Reversão/Realização de Fundos		1 490 425,31	1 490 425,31
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		31 167 781,96	256 087 326,42
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		2 341,12	14 632,06
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	191 524,89
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		6 520 837,04	6 520 837,04
Aquisição de Intangível		(1 963,38)	(1 963,38)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2 994 159,87)	(6 721 341,83)
Aquisição de Investimentos		(8 856 326,71)	(10 930 605,42)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(5 329 271,80)	(10 926 916,64)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		5 327 247,75	13 323 287,86
Devolução de Capital aos Cooperados		(2 348 326,89)	(3 941 257,75)
Estorno de Capital		(41 494,61)	(56 964,61)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(40 390,48)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		11 611 842,62	11 611 842,62
Outros Eventos/Reservas		276 739,10	417 090,61
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		14 826 007,97	21 313 608,25
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		40 664 518,13	266 474 018,03
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		958 509 766,15	732 700 266,25
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	999 174 284,28	999 174 284,28
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		40 664 518,13	266 474 018,03

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