

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.