

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA SANEPAR - CREDISANEPAR

CNPJ: 03.165.497/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA -MÉTODO INDIRETO

31 de dezembro de 2025 e 2024

2º Semestre de 2025 e 2024

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)	2º Semestre/25	2º Semestre/24	Exercício 31/12/2025	Exercício 31/12/2024
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Sobras ou Perdas	-7.178	-28.494	(24.421)	(29.080)
Ajustes por:				
Aumento / Redução Provisão Para Crédito Liquidação Duvidosa	30.529	2.956	36.777	19.171
Depreciações do imobilizado	228	228	456	228
Aumento(redução) nos Ativos Operacionais:	14.171	-3.649	79.525	9.673
Títulos e Valores Mobiliários	(151.132)	(35.897)	(105.064)	234
Operações de Crédito	165.303	32.248	184.589	9.439
Aumento(redução) nos Passivos Operacionais	-6.527	22.013	-8.487	19.158
Depósitos	(2.212)	6.027	-	4.519
Outras Obrigações	(4.315)	15.986	(8.487)	14.639
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	31.223	(6.946)	83.850	19.150
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
(Aumento Redução do Ativo Imobilizado)	227,94	(227,94)	(456)	912
Caixa Líquido Proveniente/usado Atividades de Investimento	228	-228	-456	912
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento/Redução do Patrimônio Líquido	(22.891)	7.744	(77.429)	(5.520)
Aumento/Redução capital pelos socios	(5.700)	1.869	(9.493)	2.336
Constituição FATES		-		
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	-28.591	9.613	-86.922	(3.184)
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.860	2.439	(3.528)	16.878
MODIFICAÇÕES NA POSIÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA				
Caixa e equivalente de caixa:				
Início do período	34.321	31.881	34.321	17.442
Fim do período	37.181	34.321	30.793	34.321
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.860	2.440	(3.528)	16.879

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:73147524949

Assinado de forma digital por CESLAU ELIAS MAKOVSKI:73147524949
Dados: 2026.04.06 16:28:10 -03'00'

Dir. Presidente e Responsavel área Contabil no UNICAD

Ceslau Elias Makovski

CPF: 731.475.249-49

ASSINADO DIGITALMENTE

TEREZINHA DE FATIMA MARCUSSI MARIANO

A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>

SERPRO

Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano

CPF:492.663.309-49

CRC-PR - 043740/O-8

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA SANEPAR - CREDISANEPAR

CNPJ 03.165.497/0001-96

"Balço Patrimonial" 31/12/2025 e 31/12/2024

(Valores em R\$ 1)

ATIVO				PASSIVO			
	NOTA	31/12/2025	31/12/2024	NOTA		31/12/2025	31/12/2024
Circulante		539.952	628.006		Circulante	37.313	53.909
Disponibilidades	4	30.793	34.321		Depósitos	-	8.108
Títulos e Valores Mobiliários	5	190.822	85.758	8	Depósitos à Vista	-	6.690
Carteira Própria		190.822	85.758	9	Depósitos a Prazo	-	1.418
Operações de Crédito	6	318.337	502.927	10	Outras Obrigações	37.313	45.801
Empréstimos e Títulos Descontados		366.585	514.398		Cobrança arrecad.tributos		1.130
(-) Provisão para Operações de Crédito		(48.248)	(11.471)		Sociais e Estatutárias	28.687	31.603
Outros Créditos		-	5.000		Fiscais e Previdenciárias	1.743	1.402
Outros créditos			5.000		Diversas	6.882	11.666
Permanente	7	3.670	4.126	12	Patrimônio Líquido	506.309	578.223
Instalações, Móveis e Equip. de Uso		24.948	24.948		Capital Social	440.892	450.386
(-) Depreciação Acumulada		(21.278)	(20.822)		Reserva Legal	127.838	156.917
					Sobras/Perdas cfe resolução-4966	(38.000)	-
					Sobras/Perdas a disposição da AGO	(24.421)	(29.080)
TOTAL DO ATIVO		543.622	632.132		TOTAL DO PASSIVO	543.622	632.132

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:73147524949

Assinado de forma digital por CESLAU

ELIAS MAKOVSKI:73147524949

Dados: 2026.04.06 16:31:31 -03'00'

Dir. Presidente e Responsavel área Contabil no UNICAD

Ceslau Elias Makovski

CPF: 731.475.249-49

Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano

CPF:492.663.309-49

CRC-PR - 043740/O-8



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA SANEPAR - CREDISANEPAR

CNPJ: 03.165.497/0001-96

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS/PERDAS DOS EXERCÍCIOS DE 2025 E 2024
E RESULTADO DO SEGUNDO SEMESTRE DE 2025**

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	2º semestre/25	Exercício 31/12/2025	Exercício 31/12/2024
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	75.756	164.754	181.353
Operações de Crédito	64.624	149.689	171.587
Resultado de Títulos Valores Mobiliários	11.132	15.065	9.766
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(75.882)	(104.148)	(4.952)
Despesas Operações de Captação no Mercado	(60)	(146)	(150)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(75.822)	(104.002)	(4.802)
RESULTADO BRUTO DA INTERMED. FINANCEIRA	(126)	60.606	176.401
RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(17.117)	(85.027)	(205.481)
Despesas de Pessoal	(32.113)	(61.569)	(56.011)
Outras Despesas Administrativas	(61.201)	(130.357)	(128.933)
Despesas Tributárias	(133)	(133)	(126)
Rendas de serviços	-	-	300
Outras Receitas Operacionais	76.558	107.488	10.361
Outras Despesas Operacionais	(228)	(456)	(31.072)
RESULTADO OPERACIONAL	(17.243)	(24.421)	(29.080)
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES	(17.243)	(24.421)	(29.080)
SOBRAS LIQUIDAS DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(17.243)	(24.421)	(29.080)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTARIAS		-	-
Destinação para FATES 5%		-	-
Destinação Reservas Legais 50%		-	-
SOBRA (PERDAS) LIQUIDAS DO EXERCÍCIO	(17.243)	(24.421)	(29.080)

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:73147524949

Assinado de forma digital por

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:73147524949

Dados: 2026.04.06 16:30:35 -03'00'



Dir. Presidente e Responsavel área Contabil no UNICAD
Ceslau Elias Makovski
CPF: 731.475.249-49

Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano
CPF:492.663.309-49
CRC-PR - 043740/O-8

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DA SANEPAR -CREDISANEPAR
CNPJ: 03.165.497/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADO ABRANGENTE
2º SEMESTRE - 2025 ANO 2025 E 2024

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	2º SEMESTRE		
	2025	31/12/2025	31/12/2024
RESULTADO LIQUIDO DO PERÍODO	(17.243)	(24.421)	(29.080)
Outros resultados abrangentes	0,00	0,00	0,00
LUCRO/PERDA ABRANGENTE	(17.243)	(24.421)	(29.080)

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CESLAU ELIAS
MAKOVSKI:73147524949

Assinado de forma digital por CESLAU
ELIAS MAKOVSKI:73147524949
Dados: 2026.04.06 16:29:44 -03'00'

Dir. Presidente e Responsável área Contabil no UNICAD
Ceslau Elias Makovski
CPF: 731.475.249-49



Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano
CPF:492.663.309-49
CRC-PR - 043740/O-8

CREDISANEPAR
CNPJ: 03.165.497/0001-96

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Segundo Semestre de 2025 e 2024

valores em R\$

MUTAÇÕES	CAPITAL SOCIAL	FUNDO DE RESERVA	SOBRAS À DISP. DA AGO	TOTAL PATRIMONIO
	SUBSCRITO			
SALDO EM 30.06.2024	448.517	156.917	12.133	617.565
Capitalização sobras 2023	12.133		(12.133)	-
Capital integralizado	2.518			2.518
Baixa capital	(12.782)			(12.782)
Reserva Legal				
Fates				
Sobras/Perdas a disposição da AGO			(29.080)	(29.080)
Ajustes				2
SALDO EM 31.12.2024	450.386	156.917	(29.080)	578.223
<hr/>				
SALDO EM 30.06.2025	446.540	127.838	(38.000)	536.378
Baixa de perdas cfe AGO				
Capital integralizado	978			978
Baixa capital	(6.626)			(6.626)
Reserva Legal				
Fates				
Sobras/perdas a disposição da AGO			(24.421)	(24.421)
SALDO EM 31.12.2025	440.892	127.838	(62.421)	506.309

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:73147524949

Assinado de forma digital por
CESLAU ELIAS
MAKOVSKI:73147524949
Dados: 2026.04.06 16:29:19 -03'00'



Dir. Presidente e Responsável área Contabil no UNICAD
Ceslau Elias Makovski
CPF: 731.475.249-49

Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano
CPF:492.663.309-49
CRC-PR - 043740/O-8

Instituição: COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA
CNPJ: 03.165.497/0001-96

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

valores em R\$ 1

Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Ajuste de Exercícios Anteriores	Total
Saldo em 31.12.2023	447.366	156.917	12.133	28.530	644.946
Capitaliza�o das sobras de 2023	12.133		(12.133)	-	12.133
Capital integralizado	4.210				4.210
Baixa cota capital	(13.323)				(13.323)
Sobras do exercício					-
Reserva Legal					13.481
FATES					-
Ajuste de exercícios Anteriores				(28.530)	-
Sobras/Perdas a disposi�o da AGO			(29.080)		(29.080)
Saldo em 31.12.2024	450.386	156.917	(29.080)	-	578.223
Saldo em 31.12.2024	450.386	156.917	(29.080)	-	578.223
Baixa de Perdas de 2024 cfe AGO		(29.080)	29.080		
Capital integralizado	2.334				2.334
Baixa cota capital	(11.827)				(11.827)
Reserva Legal					
FATES					
Sobras/Perdas cfe Resolu�o-4966			(38.000)		(38.000)
Sobras/Perdas a disposi�o da AGO			(24.421)		(24.421)
Saldo em 31.12.2025	440.893	127.837	(62.421)	-	506.309

(As notas explicativas são parte integrante das demonstra es financeiras)

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:73147524949

Assinado de forma digital por CESLAU
ELIAS MAKOVSKI:73147524949
Dados: 2026.04.06 16:28:55 -03'00'

Dir. Presidente e Responsavel  rea Contabil no UNICAD
Ceslau Elias Makovski
CPF: 731.475.249-49



Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano
CPF:492.663.309-49
CRC-PR - 043740/O-8

Instituição: COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA
CNPJ: 03.165.497/0001-96

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

valores em R\$ 1

Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Ajuste de Exercícios Anteriores	Total
Saldo em 31.12.2023	447.366	156.917	12.133	28.530	644.946
Capitaliza�o das sobras de 2023	12.133		(12.133)	-	12.133
Capital integralizado	4.210				4.210
Baixa cota capital	(13.323)				(13.323)
Sobras do exercício					-
Reserva Legal					13.481
FATES					-
Ajuste de exercícios Anteriores				(28.530)	-
Sobras/Perdas a disposi�o da AGO			(29.080)		(29.080)
Saldo em 31.12.2024	450.386	156.917	(29.080)	-	578.223
Saldo em 31.12.2024	450.386	156.917	(29.080)	-	578.223
Baixa de Perdas de 2024 cfe AGO		(29.080)	29.080		
Capital integralizado	2.334				2.334
Baixa cota capital	(11.827)				(11.827)
Reserva Legal					
FATES					
Sobras/Perdas cfe Resolu�o-4966			(38.000)		(38.000)
Sobras/Perdas a disposi�o da AGO			(24.421)		(24.421)
Saldo em 31.12.2025	440.893	127.837	(62.421)	-	506.309

(As notas explicativas são parte integrante das demonstra es financeiras)

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:73147524949

Assinado de forma digital por CESLAU
ELIAS MAKOVSKI:73147524949
Dados: 2026.04.06 16:28:55 -03'00'

Dir. Presidente e Responsavel  rea Contabil no UNICAD
Ceslau Elias Makovski
CPF: 731.475.249-49



Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano
CPF:492.663.309-49
CRC-PR - 043740/O-8