

**SICOOB GUARANICREDI**  
**CNPJ: 26.014.175/0001-41**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**Em Reais**

	Notas	2 ° Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>5.638.479,20</b>	<b>10.054.176,95</b>	<b>9.122.711,18</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	29	(876.984,04)	(876.984,04)	(715.811,53)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(149.119,69)	(251.277,64)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	23	1.482.686,74	3.275.206,25	2.640.091,15
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	63.460,76	88.610,33	162.269,98
Provisões/Reversões Não Operacionais		-	2.619,40	-
Provisões/Reversões para Contingências	31	30.151,61	90.343,21	127.907,26
Atualização de Depósitos em Garantia		-	(35.379,00)	(73.346,87)
Depreciações e Amortizações	27	624.069,39	1.225.690,92	910.602,77
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>6.961.863,66</b>	<b>13.675.164,33</b>	<b>11.923.146,30</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(5.619.449,28)	(8.519.263,21)	(10.872.483,10)
Títulos e Valores Mobiliários		(8.403.667,95)	(11.839.442,93)	-
Operações de Crédito		(11.352.156,10)	(17.973.841,92)	(12.477.642,92)
Outros Ativos Financeiros		(1.010.189,05)	(1.373.261,96)	(811.309,10)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(100.480,26)	(179.332,79)	159.767,28
Outros Ativos		323.138,94	(22.423,26)	(788.800,99)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		21.525.104,84	15.307.777,43	14.604.435,12
Depósitos a Prazo		44.046.323,41	78.864.209,65	55.368.966,13
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(3.738.675,68)	(2.898.411,95)	(1.721.421,68)
Relações Interfinanceiras		6.480.354,12	10.035.778,08	14.979.267,33
Outros Passivos Financeiros		174.359,33	152.244,79	(9.080,79)
Provisões		1.369,79	(14.388,43)	(39.532,70)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		196.058,09	164.134,78	107.263,04
Outros Passivos		2.532.313,39	2.731.583,61	1.331.848,25
FATES - Atos Cooperativos		(1.000.923,08)	(1.000.923,08)	(913.531,83)
Reversão/Realização de Fundos		679.825,59	679.825,59	562.187,91
Imposto de Renda Pago		-	(76.321,31)	(610.517,21)
Contribuição Social Pago		-	(56.996,23)	(390.735,20)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>51.695.169,76</b>	<b>77.656.111,19</b>	<b>70.401.825,84</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	70.161,95	56.541,43
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	78.957,74	194.736,21
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		876.984,04	876.984,04	715.811,53
Aquisição de Intangível		(121.011,00)	(121.011,00)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso		(511.453,00)	(865.702,35)	(2.296.384,37)
Aquisição de Investimentos		(2.447.368,91)	(3.204.342,88)	(2.355.518,51)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(2.202.848,87)</b>	<b>(3.164.952,50)</b>	<b>(3.684.813,71)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		712.396,68	1.272.803,71	566.556,16

Devolução de Capital aos Cooperados		(203.304,36)	(362.640,30)	(704.371,71)
Estorno de Capital		(611,00)	(1.844,33)	(55.281,68)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(39.425,50)	(14.027,02)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>508.481,32</b>	<b>868.893,58</b>	<b>(207.124,25)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>50.000.802,21</b>	<b>75.360.052,27</b>	<b>66.509.887,88</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	280.323.461,34	254.964.211,28	188.454.323,40
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	330.324.263,55	330.324.263,55	254.964.211,28
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>50.000.802,21</b>	<b>75.360.052,27</b>	<b>66.509.887,88</b>

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