

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ARCOS LTDA

SICOOB ARCOMCREDI
CNPJ: 71.230.338/0001-88
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		2.277.689,02	9.291.887,37
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	27	(46.129,03)	(46.129,03)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	27	(11.463,08)	(562.606,64)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	4.138.828,24	3.853.280,21
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	28	(1.433,28)	31.426,77
Provisões/Reversões Não Operacionais	29	10.471,72	10.471,72
Provisões/Reversões para Contingências	28	-	(9.000,00)
Atualização de Depósitos em Garantia	27	-	(4.777,61)
Depreciações e Amortizações	24	189.264,53	273.481,29
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		6.557.228,12	12.838.034,08
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(2.479.245,66)	(2.479.245,66)
Relações Interfinanceiras		52.209,11	-
Operações de Crédito		5.752.606,33	(520.583,58)
Outros Ativos Financeiros		(1.082.305,09)	(1.158.244,79)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(753,61)	(26.742,86)
Outros Ativos		(548.679,64)	(691.831,17)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		3.514.543,01	(2.358.187,88)
Depósitos a Prazo		22.370.550,10	34.814.353,35
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(109.987,44)	(1.722.832,09)
Relações Interfinanceiras		4,03	4,03
Obrigações por Empréstimos e Repasses		894.844,63	828.899,28
Outros Passivos Financeiros		15.981,00	23.301,97
Provisões		394.922,76	572.333,65
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		95.422,95	88.857,44
Outros Passivos		(2.168.968,22)	(689.138,65)
FATES - Atos Cooperativos		(873.432,29)	(873.432,29)
Reversão/Realização de Fundos		755.266,94	755.266,94
Imposto de Renda Pago		(67.799,34)	(69.263,71)
Contribuição Social Pago		(53.161,33)	(55.300,04)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		33.019.246,36	39.276.248,02
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		11.463,08	71.648,33
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	490.958,31
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		46.129,03	46.129,03
Aquisição de Intangível		6.253,44	6.253,44
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.064.701,40)	(1.147.696,84)
Aquisição de Investimentos		(67.135,05)	(1.088.491,98)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.067.990,90)	(1.621.199,71)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		109.617,71	233.907,65
Devolução de Capital aos Cooperados		(75.223,35)	(271.307,84)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		564.445,90	564.445,90
Outros Eventos/Reservas		47.308,95	47.355,04
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		646.149,21	574.400,75
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		32.597.404,67	38.229.449,06
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		130.722.502,36	125.090.457,97
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	163.319.907,03	163.319.907,03
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		32.597.404,67	38.229.449,06

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

PÚBLICO