

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIBAM LTDA. - SICOOB CREDIBAM			
SICOOB CREDIBAM			
CNPJ: 66.259.110/0001-80			
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA			
Em Reais			
	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES			
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	28	7.464.881,68	14.161.878,71
		(968.237,20)	(968.237,20)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	28	(2.602,80)	(49.282,99)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	1.168.676,69	2.959.975,51
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	(29.129,33)	(17.972,88)
Provisões/Reversões para Contingências	29	155.228,10	298.768,51
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(159.641,69)	(288.840,29)
Depreciações e Amortizações	25	235.916,33	444.813,00
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		7.865.091,78	16.541.102,37
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Relações Interfinanceiras		(216.919,26)	(237.003,09)
Operações de Crédito		(13.568.198,77)	(22.794.861,62)
Outros Ativos Financeiros		(652.686,69)	(821.217,99)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(68.068,97)	63.607,65
Outros Ativos		11.847,83	(120.417,71)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		(7.697.364,11)	1.830.014,30
Depósitos a Prazo		10.058.256,44	27.947.643,16
Outros Depósitos		237.003,09	237.003,09
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		1.011.428,99	1.688.268,49
Relações Interfinanceiras		5.161.496,72	4.659.107,71
Outros Passivos Financeiros		(121.531,30)	(25.780,93)
Provisões		299.292,10	551.702,97
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		83.384,74	109.146,75
Outros Passivos		(2.724.951,32)	(1.195.605,19)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	(700.000,00)
FATES - Atos Cooperativos		(1.393.945,29)	(1.393.945,29)
Outras Destinações		-	(343.092,11)
Reversão/Realização de Fundos		1.890.712,44	1.890.712,44
Imposto de Renda Pago		-	(261.261,56)
Contribuição Social Pago		-	(170.847,50)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		174.848,42	27.454.275,94
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		2.602,80	17.806,42
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	31.476,57
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		968.237,20	968.237,20
Aquisição de Imobilizado de Uso		(300.310,41)	(509.030,83)
Aquisição de Investimentos		(990.747,73)	(2.053.459,94)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(320.218,14)	(1.544.970,58)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		333.633,65	540.800,59
Devolução de Capital aos Cooperados		(195.151,71)	(672.389,19)
Estorno de Capital		(2.080,00)	(2.080,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(2.111.350,88)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.800.135,83	1.800.135,83
Outros Eventos/Reservas		827,52	120.887,83
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.937.365,29	(323.995,82)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		1.791.995,57	25.585.309,54
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		175.825.514,74	152.032.200,77
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	177.617.510,31	177.617.510,31
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		1.791.995,57	25.585.309,54

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