

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIBOM LTDA. - SICOOB CREDIBOM
SICOOB CREDIBOM
CNPJ: 21.670.187/0001-00
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		24.924.235,92	46.256.726,47
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(2.751.312,26)	(2.751.312,26)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	27	(6.734,02)	(134.936,05)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	10.387.768,89	15.652.558,85
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	28	(72.917,91)	151.270,07
Provisões/Reversões Não Operacionais	29	104.046,03	104.046,03
Provisões/Reversões para Contingências	28	497.672,14	651.017,14
Atualização de Depósitos em Garantia	27	(453.471,00)	(820.859,83)
Depreciações e Amortizações	24	830.315,08	1.644.298,13
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		33.459.602,87	60.752.808,55
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(16.811.492,44)	(11.178.113,26)
Títulos e Valores Mobiliários		(434.444,97)	(785.429,93)
Relações Interfinanceiras		(21.170.846,15)	(21.179.446,15)
Operações de Crédito		(12.528.851,22)	(36.289.541,79)
Outros Ativos Financeiros		(12.760.489,40)	(12.459.327,18)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(272.684,83)	(87.286,53)
Outros Ativos		(21.385.570,98)	(22.880.336,13)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		11.519.809,20	6.644.410,00
Depósitos sob Aviso		(53.106,49)	57.645,90
Depósitos a Prazo		55.677.748,17	134.193.604,01
Outros Depósitos		21.209.150,00	21.209.150,00
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(3.923.413,94)	(8.503.811,27)
Relações Interfinanceiras		(6.001.972,32)	(2.295.502,90)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		2.745.143,00	2.745.143,00
Outros Passivos Financeiros		(146.622,73)	(233.231,84)
Provisões		1.002.316,34	1.785.534,30
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		276.142,57	296.379,32
Outros Passivos		16.671.240,32	19.050.787,69
FATES - Atos Cooperativos		(4.443.073,74)	(4.443.073,74)
Reversão/Realização de Fundos		3.077.423,18	3.077.423,18
Imposto de Renda Pago		-	(713.790,03)
Contribuição Social Pago		-	(441.770,36)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		45.706.006,44	128.322.224,84
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		6.734,02	46.069,15
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	88.866,90
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		2.751.312,26	2.751.312,26
Aquisição de Imobilizado de Uso		(385.097,47)	(1.520.119,10)
Aquisição de Investimentos		(2.819.908,47)	(6.014.325,17)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(446.959,66)	(4.648.195,96)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		505.526,70	1.142.326,42
Devolução de Capital aos Cooperados		(381.119,13)	(910.731,62)
Estorno de Capital		(730,00)	(1.815,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(5.957.567,53)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		2.786.764,77	2.786.764,77
Outros Eventos/Reservas		31.433,01	92.484,47
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		2.941.875,35	(2.848.538,49)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		48.200.922,13	120.825.490,39
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		544.473.950,18	471.849.381,92
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	592.674.872,31	592.674.872,31
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		48.200.922,13	120.825.490,39

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