

SICOOB CREDIESMERALDAS
CNPJ: 68.512.748/0001-07
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	30/06/2026	30/06/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES			
		5.102.681,66	3.126.739,34
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(56.203,05)	(30.504,91)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	18	2.570.923,24	2.526.408,74
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas e Compromissos de Crédito a Liberar	18	(63.775,27)	(113.823,13)
Provisões/Reversões para Contingências	25	99.193,76	95.705,80
Atualização de Depósitos em Garantia	24	(124.632,58)	(89.021,30)
Depreciações e Amortizações	21	431.215,88	451.687,09
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		7.959.403,64	5.967.191,63
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		7.974.110,44	14.048.318,87
Relações Interfinanceiras		(389.079,71)	-
Operações de Crédito		(9.563.169,82)	(6.027.468,30)
Outros Ativos Financeiros		(716.891,76)	(971.209,91)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		191.207,49	108.549,04
Outros Ativos		17.420,87	46.242,33
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		5.977.259,04	1.253.546,45
Depósitos a Prazo		12.754.139,62	9.508.945,17
Outros Depósitos		389.079,71	(1.400.000,00)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		-	7.824,33
Outros Passivos Financeiros		164.470,28	94.932,06
Provisões		(83.353,57)	560.360,17
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(72.857,88)	(12.596,53)
Outros Passivos		716.459,30	1.317.048,50
Imposto de Renda Pago		(258.150,09)	(125.930,79)
Contribuição Social Pago		(169.068,93)	(89.603,73)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		24.890.978,63	24.286.149,29
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		8.948,74	14.364,48
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		47.254,31	16.140,43
Aquisição de Imobilizado de Uso		3.608,83	(58.943,68)
Aquisição de Investimentos		(295.842,88)	(543.362,04)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(236.031,00)	(571.800,81)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		1.291.051,23	1.179.418,79
Devolução de Capital aos Cooperados		(663.548,04)	(328.689,43)
Estorno de Capital		(3.100,00)	(8.900,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		(13.142,36)	(10.093,87)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		611.260,83	831.735,49
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		25.266.208,46	24.546.083,97
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	134.155.607,87	118.660.007,41
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	159.421.816,33	143.206.091,38
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		25.266.208,46	24.546.083,97

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