

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA. - SICOOB CREDINOR

SICOOB CREDINOR

CNPJ: 21.866.694/0001-14

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		29.615.882,78	55.547.880,68
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	28	(3.346.120,45)	(3.346.120,45)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	28	(18.003,81)	(231.309,26)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	11.895.413,97	15.441.972,68
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	102.044,57	268.680,13
Provisões/Reversões Não Operacionais	30	52.000,00	52.000,00
Provisões/Reversões para Contingências	29	466.707,60	819.403,49
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(331.372,16)	(595.803,84)
Depreciações e Amortizações	25	1.793.560,89	3.376.125,50
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		40.230.113,39	71.332.828,93
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(16.840.357,14)	(3.686.256,07)
Relações Interfinanceiras		(97.730,82)	(97.730,82)
Operações de Crédito		(59.648.427,99)	(104.492.597,45)
Outros Ativos Financeiros		(13.212.202,80)	(18.317.945,90)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(362.831,53)	(675.566,20)
Outros Ativos		(20.637,85)	(4.006.115,01)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		8.074.212,49	17.143.795,19
Depósitos sob Aviso		(15.563,10)	(50.602,39)
Depósitos a Prazo		113.349.391,97	219.048.623,27
Outros Depósitos		3.404.869,77	3.404.869,77
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(13.424.060,61)	(14.584.476,70)
Relações Interfinanceiras		(2.144.706,23)	3.135.548,38
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(1.122.728,90)	(3.059.445,73)
Outros Passivos Financeiros		248.604,95	399.949,04
Provisões		1.146.084,26	2.606.088,97
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		254.873,64	63.507,57
Outros Passivos		(7.728.445,48)	(5.963.812,75)
FATES - Atos Cooperativos		(4.408.277,61)	(4.408.277,61)
Outras Destinações		-	(300.000,00)
Reversão/Realização de Fundos		3.249.833,64	3.249.833,64
Imposto de Renda Pago		(25.041,83)	(25.041,83)
Contribuição Social Pago		(24.072,25)	(24.072,25)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		50.882.899,97	160.693.104,05
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		18.003,81	123.168,73
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	108.140,53
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		3.346.120,45	3.346.120,45
Aquisição de Imobilizado de Uso		(4.329.514,22)	(8.237.042,17)
Aquisição de Investimentos		(3.468.135,06)	(4.089.335,16)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(4.433.525,02)	(8.748.947,62)
Atividades de Financiamentos			

PÚBLICO

Aumento por novos aportes de Capital		6.814.079,24	12.432.640,18
Devolução de Capital aos Cooperados		(1.991.601,89)	(3.628.482,04)
Estorno de Capital		(9.980,00)	(32.480,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(4.669.200,67)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		6.696.810,29	6.696.810,29
Outros Eventos/Reservas		554.990,41	609.338,13
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		12.064.298,05	11.408.625,89
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		58.513.673,00	163.352.782,32
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		619.191.795,21	514.352.685,89
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	677.705.468,21	677.705.468,21
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		58.513.673,00	163.352.782,32

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