

COOPERATIVA DE CREDITO CREDISETE LTDA. - SICOOB CREDISETE,
anteriormente denominada COOPERATIVA DE CRÉDITO DE SETE LAGOAS LTDA.-SICOOB CREDISETE
SICOOB CREDISETE
CNPJ: 22.753.982/0001-25
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		10.126.092,34	30.677.783,27
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(2.761.547,08)	(2.761.547,08)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(7.275,32)	(151.969,34)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8,3	20.156.140,60	23.895.722,89
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	94.691,46	26.296,58
Provisões/Reversões Não Operacionais		-	390,08
Provisões/Reversões para Contingências	28	379.574,65	796.243,88
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(65.802,90)	(178.213,39)
Depreciações e Amortizações	25	1.352.150,84	2.524.130,60
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		29.274.024,59	54.828.837,49
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(18.711.708,13)	(18.711.708,13)
Relações Interfinanceiras		(126.727,25)	(126.727,25)
Operações de Crédito		(32.569.945,84)	(76.593.894,55)
Outros Ativos Financeiros		(14.533.644,64)	(15.767.628,82)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(238.823,40)	(55.019,43)
Outros Ativos		(1.075.643,15)	(4.277.981,01)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		10.514.469,82	(28.584.525,48)
Depósitos sob Aviso		2.882,73	4.059,90
Depósitos a Prazo		38.588.465,45	116.665.256,99
Outros Depósitos		1.013.802,44	(1.132.972,75)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(1.604.731,11)	7.995.277,21
Relações Interfinanceiras		(4.796.140,97)	(2.260.765,71)
Outros Passivos Financeiros		(1.324.830,87)	190.154,30
Provisões		23.720,00	191.556,24
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		601.446,85	592.871,49
Outros Passivos		(10.527.244,89)	(2.886.145,88)
FATES - Atos Cooperativos		(1.239.864,86)	(1.239.864,86)
Reversão/Realização de Fundos		1.323.276,31	1.323.276,31
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(5.407.216,92)	30.154.056,06
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		7.275,32	45.474,65
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	106.494,69
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		2.761.547,08	2.761.547,08
Aquisição de Intangível		-	(75.615,98)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.619.811,52)	(4.546.408,90)
Aquisição de Investimentos		(2.831.209,82)	(4.894.038,00)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.682.198,94)	(6.602.546,46)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		2.596.623,13	3.557.301,14
Devolução de Capital aos Cooperados		(3.230.986,84)	(4.035.991,47)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(15.302,43)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3.036.358,16	3.036.358,16
Outros Eventos/Reservas		7.565,78	51.701,41
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		2.409.560,23	2.594.066,81
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(4.679.855,63)	26.145.576,41
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		700.094.801,65	669.269.369,61
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	695.414.946,02	695.414.946,02
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(4.679.855,63)	26.145.576,41

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