

COOPERATIVA DE CRÉDITO GUARANICREDI LTDA

SICOOB GUARANICREDI

CNPJ: 26.014.175/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		7.822.336,01	11.753.979,38
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	28	(1.646.726,35)	(1.646.726,35)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	28	(14.080,82)	(145.284,00)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	1.135.932,22	3.586.044,39
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	(4.985,64)	(18.472,08)
Provisões/Reversões Não Operacionais	30	-	37.500,00
Provisões/Reversões para Contingências	29	104.180,41	264.571,76
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(73.881,60)	(167.068,07)
Depreciações e Amortizações	25	623.202,88	1.219.029,04
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		7.945.977,11	14.883.574,07
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(3.700.183,28)	(7.399.557,55)
Relações Interfinanceiras		(382.295,46)	(382.295,46)
Operações de Crédito		(6.163.729,46)	(16.663.641,06)
Outros Ativos Financeiros		(2.535.988,49)	(6.131.418,89)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(177.532,96)	(96.037,43)
Outros Ativos		99.373,40	(696.123,69)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		10.775.858,79	12.524.142,59
Depósitos a Prazo		39.508.180,08	78.798.344,66
Outros Depósitos		982.295,46	632.295,46
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		2.490.350,92	4.874.904,88
Relações Interfinanceiras		(2.900.245,86)	1.164.023,89
Outros Passivos Financeiros		(132.472,60)	75.605,91
Provisões		432.913,77	864.293,75
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		270.941,51	158.985,58
Outros Passivos		(932.688,48)	(1.172.252,51)
FATES - Atos Cooperativos		(1.045.936,04)	(1.045.936,04)
Reversão/Realização de Fundos		1.212.528,90	1.212.528,90
Imposto de Renda Pago		(98,03)	(445.546,02)
Contribuição Social Pago		(25,16)	(279.348,88)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		45.747.224,12	80.876.542,16
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		14.080,82	88.012,36
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	57.271,64
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		1.646.726,35	1.646.726,35
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.061.739,51)	(2.838.677,16)
Aquisição de Investimentos		(1.703.928,84)	(2.959.939,74)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.104.861,18)	(4.006.606,55)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		215.143,03	772.971,06
Devolução de Capital aos Cooperados		(165.398,80)	(420.270,14)
Estorno de Capital		(1.740,00)	(3.290,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(26.073,52)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		48.004,23	323.337,40
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		44.690.367,17	77.193.273,01
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		362.827.169,39	330.324.263,55
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	407.517.536,56	407.517.536,56
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		44.690.367,17	77.193.273,01

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