

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE LAGOA DA PRATA E REGIAO LTDA. - SICOOB LAGOACRED
SICOOB LAGOACRED
CNPJ: 01.739.375/0001-30
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

| | Notas | 2º Sem. 2025 | 31/12/2025 |
|---|-------|-----------------------|-----------------------|
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | | 20.508.322,59 | 38.526.378,70 |
| Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo | 28 | (75.805,53) | (75.805,53) |
| Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo | 28 | (18.837,75) | (907.213,09) |
| Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | 8.3 | 3.227.322,30 | 5.965.890,43 |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | 29 | (138.696,95) | (103.340,53) |
| Provisões/Reversões Não Operacionais | 30 | 371.172,32 | 371.172,32 |
| Provisões/Reversões para Contingências | 29 | 21.573,21 | 43.770,04 |
| Atualização de Depósitos em Garantia | 28 | (986,91) | (1.545,03) |
| Depreciações e Amortizações | 25 | 962.032,37 | 1.869.566,55 |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO | | 24.856.095,65 | 45.688.873,86 |
| (Aumento)/Redução em Ativos Operacionais | | | |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | | 79.302,64 | 1.446.393,13 |
| Relações Interfinanceiras | | (91.799,39) | (174.396,10) |
| Operações de Crédito | | (17.490.261,80) | (80.450.836,70) |
| Outros Ativos Financeiros | | (2.967.647,64) | (3.017.056,59) |
| Ativos Fiscais Correntes e Diferidos | | 826.966,15 | 599.254,56 |
| Outros Ativos | | 582.119,06 | (414.556,19) |
| Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais | | | |
| Depósitos à Vista | | 16.236.484,46 | 28.811.846,29 |
| Depósitos a Prazo | | 92.258.662,23 | 125.089.480,77 |
| Outros Depósitos | | 174.396,10 | 174.396,10 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | | 6.021.321,77 | 10.026.280,55 |
| Relações Interfinanceiras | | 2.702.277,14 | 15.018.232,58 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | | 164.234,44 | 51.721,00 |
| Outros Passivos Financeiros | | (350.113,90) | 42.489,53 |
| Provisões | | 870.176,40 | 1.755.483,19 |
| Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas | | 308.719,93 | 303.526,40 |
| Outros Passivos | | (9.740.896,91) | (7.684.687,86) |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES | | - | (1.500.000,00) |
| FATES - Atos Cooperativos | | (2.940.918,55) | (2.940.918,55) |
| Reversão/Realização de Fundos | | 3.366.355,56 | 3.366.355,56 |
| Imposto de Renda Pago | | 30.120,10 | 30.120,10 |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS | | 114.895.593,44 | 136.222.001,63 |
| Atividades de Investimentos | | | |
| Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo | | 18.837,75 | 117.743,05 |
| Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo | | - | 789.470,04 |
| Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo | | 75.805,53 | 75.805,53 |
| Aquisição de Intangível | | 19.316,58 | 19.316,58 |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | | (961.952,33) | (1.513.341,17) |
| Aquisição de Investimentos | | (110.323,21) | (3.861.685,58) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | (958.315,68) | (4.372.691,55) |
| Atividades de Financiamentos | | | |
| Aumento por novos aportes de Capital | | 3.338.212,17 | 5.429.603,22 |
| Devolução de Capital aos Cooperados | | (1.390.079,42) | (2.409.236,75) |
| Distribuição de Sobras Para Associados Pago | | - | (26.088,64) |
| Juros sobre o Capital Próprio, Líquido | | 7.576.388,03 | 7.576.388,03 |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | 9.524.520,78 | 10.570.665,86 |
| AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | | 123.461.798,54 | 142.419.975,94 |
| Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa | | | |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período | | 345.217.341,50 | 326.259.164,10 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período | 5 | 468.679.140,04 | 468.679.140,04 |
| Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa | | 123.461.798,54 | 142.419.975,94 |

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