

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

Método Indireto (em R\$)

Natureza das Operações	2025		2024
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Sobras líquidas antes das destinações	227.019,73	267.853,25	361.133,84
Ajustes por:			
Depreciação e amortização	8.691,05	17.155,72	14.589,22
Provisão para Operações de Crédito	(3.912,36)	21.235,54	19.499,27
Sub-total	231.798,42	306.244,51	395.222,33
(Aumento) diminuição em ativos operacionais:			
Operações de crédito	208.859,37	281.513,29	(8.095,54)
Outros créditos	8.902,26	(7.605,49)	(60.058,31)
Outros Valores e Bens	6.073,80	1.507,11	(219,03)
Aumento (diminuição) em passivos operacionais:			
Outras obrigações	(44.365,42)	(204.697,34)	91.641,41
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	411.268,43	376.962,08	418.490,86
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisições de ativo imobilizado	(5.443,09)	(7.601,09)	(28.647,83)
Gastos com ativos intangíveis	-	-	-
Baixas Ativo Imobilizado	-	-	(2.813,87)
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	(5.443,09)	(7.601,09)	(31.461,70)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos associados	159.818,51	560.040,07	491.732,85
Devolução de capital	(79.026,82)	(195.018,33)	(160.499,20)
Transferência sobras para Capital / utilização Reservas	20.581,65	70.220,72	-
Destinação do Fates cfe. Estatuto	(10.401,97)	(10.401,97)	(10.034,22)
Destinação do Fates resultado de ANC	(59.813,82)	(59.813,82)	(160.449,54)
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	31.157,55	365.026,67	160.749,89
Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa	436.982,89	734.387,66	547.779,05
Caixa e equivalente de caixa no início do período	5.171.104,64	4.873.699,87	4.325.920,82
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	5.608.087,53	5.608.087,53	4.873.699,87

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2025

Elson Geraldo de Sena Costa
Diretor Presidente

Gilberto Sidnei dos Santos
Diretor Administrativo

Gileane Ramos Montier Rodrigues
Contadora
CRCRS: 075861/O-7
CPF: 006.536.740-58