

**COOPERATIVA DE CREDITO NOROESTE DE MINAS LTDA. - SICOOB NOROESTE DE MINAS**  
**SICOOB NOROESTE DE MINAS**  
**CNPJ: 86.564.051/0001-61**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**Em Reais**

	Notas	2 º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(29.886.163,39)</b>	<b>(24.879.187,25)</b>	<b>35.874.109,42</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	29	(4.722.286,84)	(4.722.286,84)	(4.551.353,76)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(378.114,89)	(829.693,83)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	23	47.074.960,52	75.000.807,84	20.526.963,46
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	542.880,95	(1.010.771,35)	2.122.664,95
Provisões/Reversões Não Operacionais	32	21.795.031,14	21.795.031,14	-
Provisões/Reversões para Contingências	31	171.579,96	445.234,87	61.129,67
Atualização de Depósitos em Garantia	29	(96.838,65)	(330.503,69)	(110.930,96)
Depreciações e Amortizações	27	483.790,80	923.049,81	597.186,34
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>35.362.954,49</b>	<b>66.843.259,64</b>	<b>53.690.075,29</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Títulos e Valores Mobiliários		23.849.781,49	25.479.039,03	(141.063.941,36)
Relações Interfinanceiras		33.782,99	-	-
Operações de Crédito		(54.870.931,19)	(111.759.285,16)	(129.891.107,24)
Outros Ativos Financeiros		(2.599.841,45)	(2.069.443,17)	(5.056.700,70)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(186.747,64)	43.031,75	(47.059,51)
Outros Ativos		(28.410.571,16)	(54.132.952,61)	(469.139,08)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		(54.578.071,55)	(13.937.312,77)	50.994.367,47
Depósitos a Prazo		31.084.852,21	(108.451.560,11)	196.757.522,19
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(37.406.433,95)	(35.216.512,82)	114.967.967,26
Relações Interfinanceiras		42.298.451,68	(293.779,59)	59.248.455,93
Obrigações por Empréstimos e Repasses		14.034.389,04	39.081.286,57	7.845.627,93
Outros Passivos Financeiros		(627.567,27)	(6.161.766,38)	(2.929.513,88)
Provisões		5.289,54	22.526,90	(2.435,08)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		69.953,93	139.484,96	11.568,41
Outros Passivos		(12.098.421,28)	(505.841,44)	(55.675,01)
FATES - Atos Cooperativos		-	-	(1.799.345,87)
Reversão/Realização de Fundos		2.354.276,80	2.354.276,80	2.854.060,78
Imposto de Renda Pago		-	(1.315.312,01)	(585.744,57)
Contribuição Social Pago		-	(803.312,05)	(377.059,88)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>(41.684.853,32)</b>	<b>(200.684.172,46)</b>	<b>204.091.923,08</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	60.520,96	61.792,17
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	317.593,93	767.901,66
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		4.722.286,84	4.722.286,84	4.551.353,76
Aquisição de Imobilizado de Uso		(897.694,01)	(2.097.487,06)	(2.346.513,67)
Aquisição de Investimentos		(4.742.404,71)	(5.120.518,61)	(16.209.284,87)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(917.811,88)</b>	<b>(2.117.603,94)</b>	<b>(13.174.750,95)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		4.534.133,20	8.307.449,92	8.002.567,41
Devolução de Capital aos Cooperados		(1.323.737,52)	(3.696.406,31)	(2.017.999,96)
Estorno de Capital		(50,00)	(100,00)	(350,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		7.070.717,27	(1.929.282,73)	(5.014.875,11)
Reversão/Realização de Reservas		0,01	0,01	-
Outros Eventos/Reservas		124.836,24	124.836,24	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>10.405.899,20</b>	<b>2.806.497,13</b>	<b>969.342,34</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>(32.196.766,00)</b>	<b>(199.995.279,27)</b>	<b>191.886.514,47</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Ínicio do Período	4	324.708.903,73	492.507.417,00	300.620.902,53
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	292.512.137,73	292.512.137,73	492.507.417,00
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(32.196.766,00)</b>	<b>(199.995.279,27)</b>	<b>191.886.514,47</b>

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