

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO NORTE E NOROESTE DE MINAS GERAIS LTDA.
SICOOB CREDIGERAIS
CNPJ: 00.698.609/0001-86
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		24.007.528,83	47.092.894,03	37.161.181,72
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(1.073.956,51)	(155.165,75)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	22	27.164.573,18	48.546.155,46	26.911.843,39
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	30	724.465,35	1.555.689,98	885.231,88
Provisões/Reversões Não Operacionais		57.782,32	57.782,32	-
Provisões/Reversões para Contingências	30	331.814,98	416.033,95	(166.530,52)
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(5.588,10)	(5.588,10)	-
Depreciações e Amortizações	26	1.428.208,94	2.532.775,54	1.906.661,94
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		53.708.785,50	99.121.786,67	66.543.222,66
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Títulos e Valores Mobiliários		(31.166.300,56)	(70.137.987,87)	-
Operações de Crédito		(191.932.647,97)	(291.836.724,90)	(198.167.158,42)
Outros Ativos Financeiros		(5.941.546,34)	(8.463.092,53)	(4.041.365,16)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(502.472,10)	(1.221.787,74)	(528.391,91)
Outros Ativos		1.752.598,60	(253.133,88)	(783.566,95)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		9.397.623,57	24.526.978,68	4.165.965,79
Depósitos a Prazo		18.128.024,98	24.062.960,47	93.302.222,10
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		59.799.782,52	109.849.010,27	37.875.566,28
Relações Interfinanceiras		67.992.607,18	74.437.230,92	42.118.510,18
Obrigações por Empréstimos e Repasses		97.844.236,05	100.050.795,28	32.882.658,76
Outros Passivos Financeiros		(641.531,63)	(6.387.843,54)	4.227.318,35
Provisões		3.721,96	(26.307,91)	78.295,41
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		541.478,30	392.465,24	352.302,01
Outros Passivos		(4.434.444,24)	84.936,42	(346.531,05)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	(1.000.000,00)	(1.000.000,00)
FATES - Atos Cooperativos		(4.541.387,03)	(4.541.387,03)	(4.454.069,00)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	(1.004.886,95)
Reversão/Realização de Fundos		4.458.855,43	4.458.855,43	2.810.441,87
Imposto de Renda Pago		-	-	(510.437,14)
Contribuição Social Pago		(79.532,36)	(79.532,36)	(425.784,53)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		74.387.851,86	53.037.221,62	73.094.312,30
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	317.853,78	155.165,75
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	756.102,73	-
Aquisição de Intangível		(127.210,46)	(718.312,96)	(305.015,67)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(4.777.989,55)	(7.363.262,85)	(12.314.333,57)
Aquisição de Investimentos		(303.162,62)	(5.917.059,30)	(3.141.538,77)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(5.208.362,63)	(12.924.678,60)	(15.605.722,26)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		8.184.041,26	14.105.866,08	6.920.082,03
Devolução de Capital aos Cooperados		(2.784.863,17)	(4.493.762,17)	(2.632.352,62)
Estorno de Capital		(3.330,00)	(59.720,00)	(37.720,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(16.704,98)	(19.492,83)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		4.557.814,27	4.557.814,27	4.951.010,87
Outros Eventos/Reservas		-	-	217.144,13
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		9.953.662,36	14.093.493,20	9.398.671,58
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		79.133.151,59	54.206.036,22	66.887.261,62
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	200.630.121,84	225.557.237,21	158.669.975,59
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	279.763.273,43	279.763.273,43	225.557.237,21
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		79.133.151,59	54.206.036,22	66.887.261,62

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações

José Humberto Borges
 Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
 Contadora CRC/MG 082.177/0

MISSÃO

Fidelizar o cooperado através de um relacionamento de excelência e soluções financeiras adequadas.

VISÃO

Proporcionar a melhor experiência financeira aos nossos cooperados.

VALORES

- Respeito e valorização das pessoas;
- Comprometimento com o cooperado;
- Solidariedade com a comunidade;
- Transparência na gestão;
- Ética nos relacionamentos e integridade;
- Responsabilidade socioambiental;
- Manter a essência cooperativista.

NEGÓCIO

Prover soluções financeiras através do cooperativismo.

PROPÓSITO

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.