

COOPERATIVA DE CRÉDITO UNIÃO CENTRO OESTE LTDA. - SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE

SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE

CNPJ: 26.178.111/0001-86

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES				
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		2.806.924,51	13.063.577,02	22.220.171,83
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(1.737.275,84)	(1.737.275,84)	(1.814.684,97)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	-	(207.329,26)	(475.016,77)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	32	13.560.526,70	19.901.180,79	8.834.940,09
Provisões/Reversões Não Operacionais		(8.640,91)	93.875,87	21.123,88
Provisões/Reversões para Contingências		-	(12.553,00)	27.739,43
Provisões/Reversões para Garantia		185.351,33	349.074,26	354.251,90
Atualização de Depósitos em Garantia	30	(133.607,98)	(259.837,92)	(295.922,38)
Depreciações e Amortizações	28	1.362.286,66	2.579.127,92	1.910.413,15
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		16.035.564,47	33.769.839,84	30.783.016,16
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(1.881.473,03)	(7.616.654,81)	(18.241.197,03)
Títulos e Valores Mobiliários		302.599,10	2.650.413,50	(33.543.198,07)
Relações Interfinanceiras		10.263,54	-	-
Operações de Crédito		(5.070.640,66)	(7.328.208,48)	(23.317.384,17)
Outros Ativos Financeiros		(1.004.774,03)	(1.291.944,08)	(1.434.413,05)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(59.805,32)	(122.629,07)	(274.473,87)
Outros Ativos		641.302,24	(304.616,67)	(327.092,93)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		13.545.210,01	(4.519.666,02)	20.147.278,09
Depósitos sob Aviso		6.463,45	(19.318,62)	39.104,55
Depósitos a Prazo		37.955.213,74	68.454.195,21	53.612.013,40
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(4.721.064,98)	(18.972.434,48)	16.780.311,74
Relações Interfinanceiras		(3.199.576,19)	(16.877.136,06)	17.775.577,80
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	-	(1.340.912,09)
Outros Passivos Financeiros		189.467,62	731.069,98	(4.506.442,58)
Provisões		(68.795,09)	(72.849,85)	(60.756,92)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		14.770,12	(55.914,33)	(24.349,27)
Outros Passivos		(3.207.550,50)	(4.036.066,53)	1.459.701,93
FATES - Atos Cooperativos		(1.005.150,23)	(1.005.150,23)	(1.914.069,28)
Reversão/Realização de Fundos		1.550.015,52	1.550.015,52	1.224.496,26
Imposto de Renda Pago		(31.261,42)	(31.261,42)	-
Contribuição Social Pago		(30.765,12)	(30.765,12)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		49.970.013,24	44.870.918,28	56.837.210,67
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	66.533,17	67.936,12
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	140.796,09	407.080,65
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		1.737.275,84	1.737.275,84	1.814.684,97
Aquisição de Intangível		-	-	(2.243,64)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.641.672,79)	(4.454.111,95)	(490.682,99)
Aquisição de Investimentos		(1.762.219,11)	(1.969.558,71)	(2.412.760,61)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.666.616,06)	(4.479.065,56)	(615.985,50)

Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital	557.915,67	756.451,95	770.205,66	
Devolução de Capital aos Cooperados	(1.118.544,76)	(2.079.969,87)	(3.880.091,69)	
Estorno de Capital	-	(100,00)	(580,00)	
Distribuição de Sobras Para Associados Pago	-	(12.659,10)	(10.444,61)	
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	2.229.800,35	2.229.800,35	2.424.324,83	
Outros Eventos/Reservas	96.032,59	96.032,59	-	
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	1.765.203,85	989.555,92	(696.585,81)	
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	50.068.601,03	41.381.408,64	55.524.639,36	
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	335.338.826,02	344.026.018,41	288.501.379,05	
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	385.407.427,05	385.407.427,05	344.026.018,41	
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	50.068.601,03	41.381.408,64	55.524.639,36	

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