

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ITAÚNA E REGIÃO LTDA - SICOOB CENTRO-OESTE**  
**SICOOB CENTRO-OESTE**  
**CNPJ: 66.463.407/0001-63**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**Em Reais**

	Notas	2 ° Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>13.877.283,29</b>	<b>37.349.837,16</b>	<b>22.863.030,21</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(26.258,66)	(1.203.572,78)	(1.022.280,90)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	22.017.987,85	34.560.853,02	38.993.690,90
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	32	306.048,61	579.900,31	386.095,52
Provisões/Reversões Não Operacionais	33	457.940,00	457.940,00	44.817,66
Provisões/Reversões para Contingências	32	-	61.549,83	195.984,72
Atualização de Depósitos em Garantia	30	-	(66.141,31)	(151.109,06)
Depreciações e Amortizações	28	738.010,60	1.518.206,41	1.435.670,08
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>37.371.011,69</b>	<b>73.258.572,64</b>	<b>62.745.899,13</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Operações de Crédito		(96.754.282,41)	(182.689.950,64)	(191.387.723,89)
Outros Ativos Financeiros		(2.150.415,94)	(3.280.965,77)	(4.979.453,93)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		195.843,35	(97.547,41)	(315.590,87)
Outros Ativos		(1.090.404,18)	(1.493.575,01)	(3.745.422,69)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		9.071.584,79	(1.390.860,91)	49.253.198,93
Depósitos sob Aviso		(46.740,05)	75.953,61	146.023,47
Depósitos a Prazo		136.335.751,47	256.452.180,94	178.082.678,69
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(21.935.181,48)	(44.276.687,45)	24.305.327,82
Relações Interfinanceiras		982.425,63	(410.768,58)	2.107.913,44
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	-	(70.073.966,14)
Outros Passivos Financeiros		1.658.046,35	(67.624,67)	(761.857,81)
Provisões		-	-	(51.421,08)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		673.558,65	138.851,22	375.987,40
Outros Passivos		(4.879.715,41)	(1.802.345,03)	(2.184.976,95)
FATES - Atos Cooperativos		(3.492.725,97)	(3.492.725,97)	(2.019.036,20)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	(940.659,15)
Reversão/Realização de Fundos		1.646.918,29	1.646.918,29	2.075.742,96
Imposto de Renda Pago		(264.665,66)	(264.665,66)	(11.789,07)
Contribuição Social Pago		-	-	(11.852,72)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>57.321.009,12</b>	<b>92.304.759,60</b>	<b>42.609.021,34</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		26.258,66	413.072,53	311.659,87
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	790.500,25	710.621,03
Aquisição de Intangível		55.981,05	51.181,05	(144.235,04)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.068.704,71)	(1.248.899,17)	(636.102,03)
Aquisição de Investimentos		(171.248,94)	(4.162.662,26)	(2.509.426,92)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(1.157.713,94)</b>	<b>(4.156.807,60)</b>	<b>(2.267.483,09)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>				
Aumento por novos aportes de Capital		495.242,23	1.339.928,01	1.429.417,08
Devolução de Capital aos Cooperados		(609.988,53)	(1.059.795,53)	(1.899.475,82)
Estorno de Capital		-	-	(60,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		640.221,92	(1.766.886,66)	(1.472.016,85)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3.402.778,13	3.402.778,13	3.529.053,86
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>3.928.253,75</b>	<b>1.916.023,95</b>	<b>1.586.918,27</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>60.091.548,93</b>	<b>90.063.975,95</b>	<b>41.928.456,52</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	646.712.957,28	616.740.530,26	574.812.073,74
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	706.804.506,21	706.804.506,21	616.740.530,26
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>60.091.548,93</b>	<b>90.063.975,95</b>	<b>41.928.456,52</b>

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