

SICOOB CREDINOVA - COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE NOVA SERRANA E REGIÃO CENTRO-OESTE LTDA.

SICOOB CREDINOVA

CNPJ: 01.667.766/0001-97

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2025	31/12/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		14.117.170,29	30.467.553,81
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(29.751,87)	(29.751,87)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(7.540,96)	(774.410,17)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		4.787.477,38	4.849.254,35
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		97.940,61	119.565,09
Provisões/Reversões Não Operacionais		(328.223,24)	(328.223,24)
Provisões/Reversões para Contingências		(13.462,99)	(71.031,68)
Depreciações e Amortizações		1.141.943,64	1.882.278,85
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		19.765.552,86	36.115.235,14
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		1.597.759,87	5.743.251,25
Relações Interfinanceiras		(116.684,23)	(116.684,23)
Operações de Crédito		(66.653.617,70)	(70.098.184,77)
Outros Ativos Financeiros		(16.701.712,88)	(18.714.865,53)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		125.122,03	126.107,69
Outros Ativos		(599.899,13)	(1.337.076,60)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		35.561.856,82	3.052.342,57
Depósitos a Prazo		48.187.953,61	61.560.329,46
Outros Depósitos		(173.355,61)	(173.355,61)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		6.168.279,12	9.633.927,12
Relações Interfinanceiras		3.942.559,94	16.825.584,01
Obrigações por Empréstimos e Repasses		1.118.488,40	1.118.488,40
Outros Passivos Financeiros		197.391,82	480.963,14
Provisões		422.116,15	765.279,42
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		401.501,54	62.104,83
Outros Passivos		(9.605.075,09)	(3.585.619,00)
FATES - Atos Cooperativos		(1.951.897,24)	(1.951.897,24)
FATES - Atos Não Cooperativos		(482.537,05)	(482.537,05)
Reversão/Realização de Fundos		1.455.478,58	1.455.478,58
Imposto de Renda Pago		76.581,07	(2.902,98)
Contribuição Social Pago		37.995,40	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		22.773.858,28	40.475.968,60
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		7.540,96	47.134,89
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	727.275,28
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		29.751,87	29.751,87
Aquisição de Intangível		(738,47)	15.576,70
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2.276.893,37)	(2.614.720,87)
Aquisição de Investimentos		(35.889,99)	(2.192.097,80)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(2.276.229,00)	(3.987.079,93)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		1.990.121,57	3.395.512,97
Devolução de Capital aos Cooperados		(1.379.773,95)	(4.117.002,22)
Estorno de Capital		(130,00)	(644,51)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(3.030.871,38)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		5.182.143,55	5.182.143,55
Adoção Inicial Resolução CMN 4.966/2021		(3.447.176,23)	(3.447.176,23)
Outros Eventos/Reservas		111.119,52	115.937,82
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		5.903.480,69	1.545.076,23
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		22.953.933,74	34.586.788,67
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		503.566.641,66	491.933.786,73
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	526.520.575,40	526.520.575,40
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		22.953.933,74	34.586.788,67
As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.			

Riquelme Aparecida Caetano Santos
Diretora Financeira

Denise de Almeida Esteves Soares
Contadora - CRC - 078.536