

**COOPERATIVA DE CREDITO DO VALE EUROPEU - SICOOB EURO VALE**

**SICOOB EURO VALE**

CNPJ: 82.133.182/0001-33

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2025	31/12/2025
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(561.569,90)</b>	<b>3.642.144,28</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(348.640,23)	(348.640,23)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(1.044.949,78)	(2.186.953,22)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	12.054.605,02	18.308.796,00
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	109.898,96	335.591,80
Provisões/Reversões Não Operacionais	30	0,13	0,13
Provisões/Reversões para Contingências	29	9.409,41	16.967,89
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(12.882,62)	(23.449,39)
Depreciações e Amortizações	25	407.822,28	796.383,45
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>10.613.693,27</b>	<b>20.540.840,71</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		15.961.790,89	14.125.750,48
Títulos e Valores Mobiliários		923.187,43	770.683,72
Operações de Crédito		(31.039.342,76)	(63.975.010,19)
Outros Ativos Financeiros		(2.253.821,00)	(1.952.038,31)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(27.954,06)	(47.436,42)
Outros Ativos		(113.389,27)	(618.545,01)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos à Vista		10.714.843,56	(1.468.097,01)
Depósitos a Prazo		2.414.323,06	27.103.795,58
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(3.266.037,32)	(2.646.868,35)
Relações Interfinanceiras		667.513,61	500.400,79
Obrigações por Empréstimos e Repasses		141.415,02	(45.981,58)
Outros Passivos Financeiros		(790,25)	(33.483,23)
Provisões		529.051,29	1.087.542,48
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		126.880,53	120.602,27
Outros Passivos		(3.583.637,94)	(1.273.450,95)
FATES - Atos Cooperativos		(225.271,43)	(225.271,43)
FATES - Atos Não Cooperativos		(144.962,55)	(144.962,55)
Outras Destinações		(22.527,14)	(22.527,14)
Reversão/Realização de Fundos		621.391,81	621.391,81
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>2.036.356,75</b>	<b>(7.582.664,33)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		5.069,05	31.683,50
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		1.039.880,73	2.155.269,72
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		348.640,23	348.640,23
Aquisição de Intangível		(24.981,41)	(46.476,98)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.685.661,05)	(2.051.862,99)
Aquisição de Investimentos		(357.927,09)	(1.389.994,97)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(674.979,54)</b>	<b>(952.741,49)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		2.069.912,83	4.277.444,32
Devolução de Capital aos Cooperados		(128.510,60)	(1.491.829,33)
Estorno de Capital		(17.755,02)	(31.608,69)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(711.973,09)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>1.923.647,21</b>	<b>2.042.033,21</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>3.285.024,42</b>	<b>(6.493.372,61)</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		102.322.667,41	112.101.064,44
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	105.607.691,83	105.607.691,83
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>3.285.024,42</b>	<b>(6.493.372,61)</b>

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