

SICOOB NOROESTE DE MINAS
CNPJ: 86.564.051/0001-61
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	30/06/2026	30/06/2025
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES			
		17.456.367,89	11.455.122,71
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(389.269,31)	(216.641,31)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		30.757.463,58	17.810.650,68
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas e Compromissos de Crédito a Liberar		(543.213,95)	527.302,02
Provisões/Reversões Não Operacionais		715.958,79	6.458,24
Provisões/Reversões para Contingências	27	212.740,81	350.788,16
Atualização de Depósitos em Garantia	26	(302.242,81)	(151.543,47)
Depreciações e Amortizações	23	533.124,08	476.909,85
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		48.440.929,08	30.259.046,88
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(28.572.274,36)	(77.689.558,38)
Títulos e Valores Mobiliários		(489.108,79)	(382.114,67)
Relações Interfinanceiras		(4.600,00)	(7.827,65)
Operações de Crédito		84.417.006,92	23.637.078,29
Outros Ativos Financeiros		23.070.000,15	26.237.696,53
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(599.278,45)	(696.107,81)
Outros Ativos		(21.953.836,65)	(6.206.905,09)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista		31.942.563,10	14.795.911,64
Depósitos a Prazo		9.045.325,29	(9.852.545,44)
Outros Depósitos		-	(895.000,00)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		21.571.722,95	1.372.380,32
Relações Interfinanceiras		(72.125.733,24)	(70.625.655,42)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(18.731.461,17)	(23.222.880,65)
Outros Passivos Financeiros		504.935,28	1.342.432,30
Provisões		55.908,21	1.770.532,74
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(322.198,83)	(105.575,76)
Outros Passivos		863.593,58	2.084.387,60
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		77.113.493,07	(88.184.704,57)
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		33.753,18	54.180,49
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		355.516,13	162.460,82
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1.034.397,52)	(127.134,00)
Aquisição de Investimentos		(799.458,56)	(430.717,76)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.444.586,77)	(341.210,45)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		1.486.581,36	1.564.282,56
Devolução de Capital aos Cooperados		(1.668.116,72)	(1.146.956,25)
Estorno de Capital		-	(1.000,00)
Outros Eventos/Reservas		246.758,15	(3.504,35)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		65.222,79	412.821,96
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		75.734.129,09	(88.113.093,06)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		190.974.529,35	292.512.137,73
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	266.708.658,44	204.399.044,67
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		75.734.129,09	(88.113.093,06)

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