

## COOPERATIVA DE CREDITO NOROESTE DE MINAS LTDA. - SICOOB NOROESTE DE MINAS

SICOOB NOROESTE DE MINAS

CNPJ: 86.564.051/0001-61

## 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>732.133,90</b>	<b>12.187.256,61</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(6.995.646,83)	(6.995.646,83)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(9.275,48)	(225.916,79)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	44.842.613,79	62.653.264,47
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	29	946.235,45	1.473.537,47
Provisões/Reversões Não Operacionais		805.626,99	812.085,23
Provisões/Reversões para Contingências	29	(106.541,01)	244.247,15
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(213.158,12)	(364.701,59)
Depreciações e Amortizações	25	490.001,03	966.910,88
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>40.491.989,72</b>	<b>70.751.036,60</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		38.655.372,72	(39.034.185,66)
Títulos e Valores Mobiliários		(493.976,77)	(876.091,44)
Relações Interfinanceiras		7.827,65	-
Operações de Crédito		41.575.744,31	65.212.822,60
Outros Ativos Financeiros		(1.654.059,78)	24.583.636,75
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		524.405,24	(171.702,57)
Outros Ativos		(2.704.619,93)	(8.911.525,02)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos à Vista		(30.075.753,52)	(15.279.841,88)
Depósitos a Prazo		(6.233.230,49)	(16.085.775,93)
Outros Depósitos		-	(895.000,00)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(19.498.130,51)	(18.125.750,19)
Relações Interfinanceiras		(50.283.542,51)	(120.909.197,93)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(18.413.186,81)	(41.636.067,46)
Outros Passivos Financeiros		(1.793.247,56)	(450.815,26)
Provisões		1.270.607,46	3.041.140,20
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		272.066,66	166.490,90
Outros Passivos		232.979,37	2.317.366,97
FATES - Atos Cooperativos		(593.491,74)	(593.491,74)
Reversão/Realização de Fundos		1.476.160,77	1.476.160,77
Imposto de Renda Pago		(536.102,02)	(536.102,02)
Contribuição Social Pago		(335.846,84)	(335.846,84)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>(8.108.034,58)</b>	<b>(96.292.739,15)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		9.275,48	63.455,97
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	162.460,82
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		6.995.646,83	6.995.646,83
Aquisição de Intangível		(27.237,73)	(27.237,73)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2.306.819,36)	(2.433.953,36)
Aquisição de Investimentos		(7.058.832,74)	(7.489.550,50)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(2.387.967,52)</b>	<b>(2.729.177,97)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		3.313.669,00	4.877.951,56
Devolução de Capital aos Cooperados		(6.274.440,88)	(7.421.397,13)
Estorno de Capital		(1.400,00)	(2.400,00)
Outros Eventos/Reservas		33.658,66	30.154,31
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>(2.928.513,22)</b>	<b>(2.515.691,26)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>(13.424.515,32)</b>	<b>(101.537.608,38)</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		204.399.044,67	292.512.137,73
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	190.974.529,35	190.974.529,35
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(13.424.515,32)</b>	<b>(101.537.608,38)</b>

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