

**COOPERATIVA DE CREDITO UNIAO CENTRO OESTE LTDA - SICOOB UNIAO CENTRO OESTE**  
**SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE**  
**CNPJ: 26.178.111/0001-86**  
**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>15.541.573,03</b>	<b>29.213.562,09</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	27	(2.628.987,42)	(2.628.987,42)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	27	(11.500,18)	(161.245,01)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.3	6.507.330,68	9.086.965,86
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	28	(13.267,31)	(64.546,03)
Provisões/Reversões Não Operacionais		5.550,05	(13.899,52)
Provisões/Reversões para Contingências	28	184.237,04	486.553,15
Atualização de Depósitos em Garantia	27	(201.606,47)	(364.164,00)
Depreciações e Amortizações	24	1.494.263,10	2.991.435,08
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>20.877.592,52</b>	<b>38.545.674,20</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(23.248.194,49)	(25.284.029,32)
Relações Interfinanceiras		(9.479,09)	(13.149,40)
Operações de Crédito		2.713.781,85	(37.882.529,45)
Outros Ativos Financeiros		(2.842.563,61)	3.578.727,63
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(328.463,96)	(468.214,96)
Outros Ativos		131.756,83	(6.825.902,64)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Depósitos à Vista		(1.008.942,84)	(14.624.001,39)
Depósitos sob Aviso		33.107,37	59.912,88
Depósitos a Prazo		47.760.420,17	74.766.856,90
Outros Depósitos		13.149,40	(756.561,60)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(5.595.630,89)	4.725.889,46
Relações Interfinanceiras		(10.762.729,08)	(7.211.215,20)
Outros Passivos Financeiros		(163.395,64)	(152.928,14)
Provisões		826.115,40	1.333.879,98
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		276.131,79	355.186,89
Outros Passivos		(5.064.571,75)	(2.943.239,03)
FATES - Atos Cooperativos		(1.274.440,11)	(1.274.440,11)
FATES - Atos Não Cooperativos		(1.154.319,13)	(1.154.319,13)
Reversão/Realização de Fundos		1.507.717,49	1.507.717,49
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>22.687.042,23</b>	<b>26.283.315,06</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		11.500,18	78.675,69
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	82.569,32
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		2.628.987,42	2.628.987,42
Aquisição de Imobilizado de Uso		(904.465,95)	(2.373.024,72)
Aquisição de Investimentos		(2.694.869,98)	(3.053.554,39)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(958.848,33)</b>	<b>(2.636.346,68)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		346.361,55	816.580,45
Devolução de Capital aos Cooperados		(1.034.288,24)	(2.834.919,63)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(17.169,18)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3.235.312,94	3.235.312,94
Outros Eventos/Reservas		136.326,28	266.951,28
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>2.683.712,53</b>	<b>1.466.755,86</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>24.411.906,43</b>	<b>25.113.724,24</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		386.109.244,86	385.407.427,05
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	5	410.521.151,29	410.521.151,29
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>24.411.906,43</b>	<b>25.113.724,24</b>

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