

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO UNIÃO DO CENTRO OESTE DE MINAS LTDA. - SICOOB CREDESP

SICOOB CREDESP
CNPJ: 01.703.620/0001-50
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

	Notas	2 º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES				
		316.803,56	7.214.662,84	15.397.188,28
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	29	-	(630.409,29)	(594.200,65)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	23	12.759.615,54	20.346.363,81	8.454.918,91
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	89.888,46	118.722,78	115.801,08
Provisões/Reversões para Contingências	31	72.326,73	111.363,79	-
Atualização de Depósitos em Garantia	29	(37.260,21)	(58.389,81)	-
Depreciações e Amortizações	27	263.862,39	514.945,00	537.544,55
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		13.465.236,47	27.617.259,12	23.911.252,17
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Relações Interfinanceiras		4.542,35	-	-
Operações de Crédito		9.658.994,76	1.938.875,66	(13.501.615,25)
Outros Ativos Financeiros		(914.377,84)	(1.761.611,99)	(758.163,57)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(187.781,05)	(13.310,22)	(203.418,93)
Outros Ativos		(2.310.279,60)	(2.884.505,73)	269.194,32
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		46.382.790,74	51.271.985,18	9.489.431,22
Depósitos a Prazo		(22.608.413,07)	37.073.805,69	31.367.282,56
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(2.589.941,68)	(14.274.354,15)	19.089.011,81
Relações Interfinanceiras		389.537,11	1.118.968,61	100.570,91
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(1.692.257,74)	(11.238.145,93)	(22.055.737,77)
Outros Passivos Financeiros		(241.609,75)	(89.555,98)	(2.526.172,12)
Provisões		3.012,12	34.324,57	(17.927,94)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		159.909,00	50.521,84	101.496,81
Outros Passivos		(2.941.288,19)	(2.694.054,01)	(363.589,65)
FATES - Atos Cooperativos		(579.175,93)	(579.175,93)	(1.423.900,59)
Reversão/Realização de Fundos		1.208.565,69	1.208.565,69	1.015.475,13
Imposto de Renda Pago		53.977,83	-	-
Contribuição Social Pago		24.570,33	-	(0,01)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		37.286.011,55	86.779.592,42	44.493.189,10
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	77.911,86	62.766,28
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	552.497,43	531.434,37
Aquisição de Intangível		495,90	(112.476,95)	(235.864,16)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(557.749,25)	(1.753.328,03)	(223.099,07)
Aquisição de Investimentos		(29.209,32)	(1.503.700,25)	(1.303.508,87)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(586.462,67)	(2.739.095,94)	(1.168.271,45)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		125.072,36	263.553,73	287.690,60
Devolução de Capital aos Cooperados		(679.955,98)	(1.277.140,23)	(998.693,85)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(1.509.144,91)	(1.522.760,94)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		2.006.955,39	2.006.955,39	2.114.722,15
Outros Eventos/Reservas		-	25.542,62	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		1.452.071,77	(490.233,40)	(119.042,04)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		38.151.620,65	83.550.263,08	43.205.875,61
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	181.725.847,22	136.327.204,79	93.121.329,18
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	219.877.467,87	219.877.467,87	136.327.204,79
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		38.151.620,65	83.550.263,08	43.205.875,61

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