

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINOR LTDA. - SICOOB CREDINOR

SICOOB CREDINOR

CNPJ: 21.866.694/0001-14

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		18.530.534,07	34.083.241,66	27.168.435,48
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo	29	(2.029.183,41)	(2.029.183,41)	(1.685.965,02)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(264.300,42)	(489.259,19)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	23	12.369.274,90	28.719.668,95	33.323.478,92
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	(54.177,05)	(217.994,55)	356.168,50
Provisões/Reversões Não Operacionais		-	-	(13.380,00)
Provisões/Reversões para Contingências	31	256.104,62	538.693,35	375.982,03
Atualização de Depósitos em Garantia	29	(168.452,59)	(354.026,17)	(391.995,41)
Depreciações e Amortizações	27	1.449.980,60	2.716.220,49	2.202.265,71
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		30.354.081,14	63.192.319,90	60.845.731,02
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		61.617.763,02	7.104.785,56	(35.702.578,70)
Títulos e Valores Mobiliários		(35.638.870,07)	(46.943.315,99)	(3.909.891,27)
Operações de Crédito		(53.754.185,50)	(95.711.160,35)	(24.937.195,03)
Outros Ativos Financeiros		(2.125.504,09)	(4.461.066,54)	(7.388.088,79)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(11.838,07)	(276.343,57)	188.569,18
Outros Ativos		1.814.916,49	167.417,88	173.632,35
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		32.602.312,72	43.567.449,24	40.805.650,67
Depósitos sob Aviso		(101.655,56)	(66.558,68)	20.947,91
Depósitos a Prazo		42.029.090,87	156.649.758,40	155.327.724,36
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		6.716.288,40	3.759.008,69	35.467.517,52
Relações Interfinanceiras		(11.193.482,15)	(5.558.590,45)	9.647.462,00
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(3.802.221,69)	(8.357.888,68)	(4.775.302,46)
Outros Passivos Financeiros		(622.933,54)	(5.754.700,98)	(3.111.183,52)
Provisões		4.585,21	(3.832,50)	(2.998,16)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		455.366,87	353.407,95	290.886,41
Outros Passivos		(2.918.087,75)	(981.305,16)	(2.168.020,74)
FATES - Atos Cooperativos		(3.207.589,57)	(3.207.589,57)	(2.534.764,51)
Reversão/Realização de Fundos		3.468.860,70	3.468.860,70	3.433.638,79
Imposto de Renda Pago		(168.805,12)	(168.805,12)	(788.927,23)
Contribuição Social Pago		(114.278,32)	(114.278,32)	(511.400,70)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		65.403.813,99	106.657.572,41	220.371.409,10
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	117.471,85	119.939,28
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	146.828,57	369.319,91
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		2.029.183,41	2.029.183,41	1.685.965,02
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2.590.530,69)	(6.052.674,46)	(8.752.080,21)
Aquisição de Investimentos		(3.440.107,39)	(7.592.332,49)	(2.129.595,12)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(4.001.454,67)	(11.351.523,12)	(8.706.451,12)
Atividades de Financiamentos				

Aumento por novos aportes de Capital		1.599.534,61	3.617.391,27	3.532.271,58
Devolução de Capital aos Cooperados		(1.827.302,57)	(4.192.188,73)	(4.049.087,92)
Estorno de Capital		(22.550,58)	(47.350,58)	(20.972,56)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(3.798.227,00)	(91.747,83)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3.663.781,28	3.663.781,28	3.658.152,67
Outros Eventos/Reservas		75.877,32	171.245,75	115.459,92
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		3.489.340,06	(585.348,01)	3.144.075,86
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		64.891.699,38	94.720.701,28	214.809.033,84
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	449.460.986,51	419.631.984,61	204.822.950,77
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	514.352.685,89	514.352.685,89	419.631.984,61
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		64.891.699,38	94.720.701,28	214.809.033,84

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