

**Demonstração do Fluxo de Caixa**  
Exercícios findos em 31 de dezembro

Descrição	Em Reais		
	2º SEMESTRE 2019	2019	2018
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
<b>AJUSTES POR:</b>			
Sobras/Perdas do Exercício	2.670.971,77	6.581.226,35	6.465.412,01
Imposto de renda e contribuição social	98.266,92	-	-
Provisão para Operações de Crédito	2.989.688,42	3.612.501,60	1.443.449,28
Provisão de Juros ao Capital	(415.857,22)	(929.400,21)	(895.464,36)
Depreciações e Amortizações	131.164,11	247.797,91	170.836,36
	<b>5.474.234,00</b>	<b>9.512.125,65</b>	<b>7.184.233,29</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) EM ATIVOS OPERACIONAIS</b>	<b>(7.431.510,89)</b>	<b>(21.112.104,90)</b>	<b>(28.622.416,74)</b>
Títulos e Valores Mobiliários	(34.832,75)	(5.117.557,90)	-
Operações de Crédito	(12.584.505,63)	(20.643.229,86)	(28.626.580,30)
Outros Créditos	35.017,93	(463.172,82)	17.795,80
Outros Valores e Bens	35.251,66	(5.702,22)	(13.632,24)
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) EM PASSIVOS OPERACIONAIS</b>	<b>21.419.844,77</b>	<b>24.819.866,66</b>	<b>18.865.261,74</b>
Depósitos	5.791.167,63	(165.480,81)	7.287.339,65
Depósitos a Prazo	10.271.838,79	13.579.396,21	10.914.550,72
Outras Obrigações	24.607,26	1.168.898,91	853.740,28
Relações Interdependências	266,96	266,96	-
Obrigações por Empréstimos no País	5.331.964,13	10.236.785,39	(190.368,91)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>14.345.009,98</b>	<b>8.102.329,51</b>	<b>(2.572.921,71)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
Investimento	(69.553,26)	(69.553,26)	(25.154,43)
Imobilizações de Uso	(626.995,74)	(712.180,29)	(495.541,97)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>	<b>(696.549,00)</b>	<b>(781.733,55)</b>	<b>(520.696,40)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>			
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		(1.892,22)	(810,10)
Aumento por novos aportes de Capital	1.202.173,97	2.239.792,22	2.337.441,93
Devolução de Capital à Cooperados	(946.624,08)	(2.298.408,81)	(1.107.798,48)
Subscrição do Juros ao Capital	877.531,33	877.531,33	879.978,15
IRRF sobre Juros ao Capital	(1.249,15)	(1.249,15)	(1.995,74)
Utilização do FATES	528.317,71	528.317,71	356.578,22
Destinação de Sobras Exercício ao FATES	(1.023.309,38)	(1.023.309,38)	(526.765,40)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>	<b>636.840,40</b>	<b>320.781,70</b>	<b>1.936.628,58</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>14.285.301,38</b>	<b>7.641.377,66</b>	<b>(1.156.989,53)</b>
<b>Modificações em Caixa e Equivalentes de Caixa</b>			
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	23.197.269,30	29.841.193,02	30.998.182,55
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	37.482.570,68	37.482.570,68	29.841.193,02
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>14.285.301,38</b>	<b>7.641.377,66</b>	<b>(1.156.989,53)</b>

  
**Antonio Luiz Belli**  
Presidente

  
**Norberto Voigt Freusser**  
Diretor Operacional

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC