

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA UNIÃO DOS VALES DO PIRANGA E MATIPÓ LTDA. - SICOOB UNIÃO DOS VALES

SICOOB UNIÃO DOS VALES
CNPJ: 01.060.307/0001-40
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2 ° Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES				
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		21,501,788.14	27,582,282.54	26,030,579.63
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(3,834,286.25)	(3,834,286.25)	(3,402,149.52)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	25	-	(262,426.56)	(645,008.44)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	33	12,870,394.84	34,262,683.73	26,318,174.84
Provisões/Reversões Não Operacionais		(131,496.23)	(94,136.93)	208,492.45
Provisões/Reversões para Contingências		22,088.92	562,895.45	-
Atualização de Depósitos em Garantia	31	230,851.24	327,731.52	512,490.16
Depreciações e Amortizações	29	(117,386.68)	(240,964.50)	(253,781.64)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		2,114,419.92	4,217,354.07	3,360,354.48
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO				
		32,656,373.90	62,521,133.07	52,129,151.96
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		4,416,680.64	(33,746,387.97)	(3,458,890.14)
Títulos e Valores Mobiliários		(537,318.88)	(2,151,938.35)	(4,374,093.98)
Relações Interfinanceiras		93,123.14	4,936.35	(5,052.35)
Operações de Crédito		(154,188,489.09)	(185,808,988.20)	(3,856,091.94)
Outros Ativos Financeiros		(3,343,311.47)	(5,185,520.44)	(7,222,950.21)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(493,336.20)	(1,159,975.75)	(24,325.36)
Outros Ativos		288,619.82	(971,850.71)	1,580,537.21
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		45,229,256.51	104,869,111.17	36,537,325.66
Depósitos sob Aviso		39,726.20	76,420.20	28,876.46
Depósitos a Prazo		115,458,198.29	219,555,193.08	213,513,676.80
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		27,910,689.35	38,974,002.35	5,981,597.39
Relações Interfinanceiras		2,482,211.08	1,553,909.68	(21,086,761.69)
Outros Passivos Financeiros		(63,598.72)	426,980.35	(12,996,406.12)
Provisões		4,016.97	(21,830.63)	(2,343.64)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		510,192.62	224,575.97	225,424.83
Outros Passivos		(5,479,469.28)	(2,640,119.94)	(3,643,538.30)
FATES - Atos Cooperativos		(967,756.50)	(967,756.50)	(1,067,211.23)
Reversão/Realização de Fundos		915,253.18	915,253.18	2,402,466.87
Imposto de Renda Pago		-	-	(692,249.37)
Contribuição Social Pago		-	-	(444,273.32)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		64,931,061.56	196,467,146.91	253,524,869.53
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	13,153.95	13,430.24
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	249,272.61	631,578.20
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		3,834,286.25	3,834,286.25	3,402,149.52
Aquisição de Intangível		-	(4,342.66)	(2,171.30)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(1,230,892.43)	(2,437,337.72)	(5,749,826.31)
Aquisição de Investimentos		(8,428,418.73)	(12,863,916.36)	(6,717,391.86)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(5,825,024.91)	(11,208,883.93)	(8,422,231.51)

Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	6,621,566.95	12,077,009.01	8,941,378.86
Devolução de Capital aos Cooperados	(1,252,874.90)	(2,179,181.00)	(2,177,400.71)
Estorno de Capital	(5,302.00)	(47,385.97)	(79,084.00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago	-	(53,814.02)	(20,219.14)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	6,397,345.76	6,397,345.76	5,123,632.64
Outros Eventos/Reservas	100,220.83	100,220.83	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	11,860,956.64	16,294,194.61	11,788,307.65
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	70,966,993.29	201,552,457.59	256,890,945.67
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	661,733,272.96	531,147,808.66	274,256,862.99
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	732,700,266.25	732,700,266.25	531,147,808.66
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	70,966,993.29	201,552,457.59	256,890,945.67

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