

**COOPERATIVA DE CREDITO CREDILUZ LTDA.**  
**SICOOB CREDILUZ**  
**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019**

Em Reais

Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Atividades Operacionais</b>					
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>820.250,17</b>	<b>4.337.977,08</b>	<b>1.709.978,96</b>	<b>3.926.565,51</b>
Juros ao Capital Recebido		(91.696,30)	(91.696,30)	(109.942,21)	(109.942,21)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(115.836,31)	-	(62.681,82)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		5.595.285,53	7.056.507,08	2.824.246,89	4.133.431,54
Provisão de Juros ao Capital		(156.656,98)	(156.656,98)	(298.762,87)	(298.762,87)
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		271.642,01	392.963,91	338.161,29	471.927,49
Provisão/Reversão para desvalorização de outros valores e bens		(2.547,00)	11.914,09	(14.461,09)	(14.461,09)
Provisão/Reversão com Passivos Contingentes		18.082,22	38.898,11	18.785,88	36.365,92
Atualização de Depósitos em Garantia		(2.580,26)	(6.934,20)	(6.095,76)	(11.250,59)
(Ganho)/Perdas por Baixas de Imobilizado		-	6.982,15	-	-
Depreciações e Amortizações		420.121,39	838.064,72	388.115,44	753.322,39
<b>Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações</b>		<b>6.871.900,78</b>	<b>12.312.183,35</b>	<b>4.850.026,53</b>	<b>8.824.514,27</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>					
Relações Interfinanceiras		29.323,87	2.114,75	23.358,75	(718,75)
Operações de Crédito		(42.919.957,75)	(62.294.317,73)	(21.509.422,88)	(42.042.813,00)
Outros Créditos		(205.588,70)	(85.068,01)	(128.960,93)	(61.295,27)
Outros Valores e Bens		(273.458,10)	(84.819,17)	(357.938,87)	(413.528,99)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>					
Depósitos à Vista		13.959.007,22	24.648.042,15	5.620.481,79	5.488.496,99
Depósitos à Prazo		13.201.950,24	44.204.910,94	22.867.532,85	31.279.920,62
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		4.788.526,39	8.462.203,79	1.734.588,72	2.627.294,00
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário		175.857,06	175.857,06	-	-
Relações Interdependências		(9.274,99)	6.470,99	(22.518,24)	62.545,17
Relações Interfinanceiras		4.708.811,29	9.842.286,52	(526.110,06)	(363.394,24)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		408.524,47	(3.469.255,22)	2.066.025,32	8.143.906,67
Outras Obrigações		1.241.512,95	1.639.217,43	964.672,33	1.013.021,47
Destinação de Sobras Exercício Anterior ao FATES		-	(100.611,36)	-	(200.000,00)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos		(379.088,83)	(379.088,83)	(183.726,93)	(183.726,93)
FATES Sobras Exercício		(570.334,69)	(570.334,69)	(516.611,36)	(516.611,36)
Imposto de Renda		(276.350,98)	(419.205,85)	(133.217,41)	(242.848,50)
Contribuição Social		(165.426,55)	(261.533,17)	(87.757,75)	(162.345,88)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>585.933,68</b>	<b>33.629.052,95</b>	<b>14.660.421,86</b>	<b>13.252.416,27</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>					
Recebimento Dividendos		-	6.068,54	-	12.362,36
Distribuição Sobras da Central		-	109.767,77	-	50.319,46
Aquisição de Imobilizado de Uso		(126.195,08)	(306.745,67)	(823.496,71)	(1.278.456,68)
Aquisição de investimentos		(417.740,12)	(460.416,70)	(109.942,21)	(154.516,40)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>(543.935,20)</b>	<b>(651.326,06)</b>	<b>(933.438,92)</b>	<b>(1.370.291,26)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>					
Aumento por Novos Aportes de Capital		5.623.864,19	5.830.622,91	201.446,07	349.592,40
Devolução de Capital à Cooperados		(120.654,43)	(466.225,37)	(231.088,73)	(543.678,95)
Estorno de Capital		(5.600,00)	(5.750,00)	-	(225,00)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	(2.780,87)	-	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados		-	(410.651,60)	-	-
Juros ao Capital Líquido de IRRF		152.979,37	152.979,37	289.858,47	289.858,47
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>5.650.589,13</b>	<b>5.098.194,44</b>	<b>260.215,81</b>	<b>95.546,92</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>5.692.587,61</b>	<b>38.075.921,33</b>	<b>13.987.198,75</b>	<b>11.977.671,93</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>					
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		72.942.372,44	40.559.038,72	26.571.839,97	28.581.366,79
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		78.634.960,05	78.634.960,05	40.559.038,72	40.559.038,72
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>5.692.587,61</b>	<b>38.075.921,33</b>	<b>13.987.198,75</b>	<b>11.977.671,93</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.