

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIBAM LTDA. - SICOOB CREDIBAM

SICOOB CREDIBAM

CNPJ: 66.259.110/0001-80

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	29	7.565.500,60	12.824.088,57	10.050.581,25
		(477.512,53)	(477.512,53)	(430.471,62)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	29	-	(53.855,17)	(124.783,38)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	23	1.512.332,68	3.096.476,48	3.947.716,47
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	23.819,75	(17.891,72)	77.097,19
Provisões/Reversões Não Operacionais		-	-	17.737,60
Provisões/Reversões para Contingências	31	113.636,13	180.907,69	248.591,46
Atualização de Depósitos em Garantia	29	(84.213,28)	(179.219,32)	(211.920,65)
Depreciações e Amortizações	28	200.638,71	401.005,14	379.665,87
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		8.854.202,06	15.773.999,14	13.954.214,19
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Relações Interfinanceiras		37.416,04	970,00	6.785,20
Operações de Crédito		(13.164.200,33)	(16.617.992,13)	873.547,31
Outros Ativos Financeiros		(843.628,84)	(612.749,52)	(1.385.108,57)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(52.212,12)	15.053,63	(82.769,41)
Outros Ativos		241.350,56	6.187,60	(70.550,74)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		(5.110.337,37)	5.479.380,00	4.988.901,44
Depósitos a Prazo		10.979.466,24	30.301.514,40	7.045.568,88
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		1.395.448,82	1.136.627,61	12.184.560,87
Relações Interfinanceiras		7.394.727,37	11.670.658,73	(1.519.526,39)
Outros Passivos Financeiros		(38.567,25)	(107.637,60)	136.050,95
Provisões		1.054,81	(181,01)	(182,06)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		61.925,46	45.920,20	13.191,09
Outros Passivos		(898.388,71)	275.409,60	465.952,39
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		-	(600.000,00)	(600.000,00)
FATES - Atos Cooperativos		(673.916,52)	(673.916,52)	(515.185,37)
Outras Destinações		-	(200.000,00)	(400.000,00)
Reversão/Realização de Fundos		1.293.927,47	1.293.927,47	790.676,35
Imposto de Renda Pago		-	(212.333,86)	(224.805,24)
Contribuição Social Pago		-	(141.437,31)	(153.418,94)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		9.478.267,69	46.833.400,43	35.507.901,95
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	16.982,82	17.339,54
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	36.872,35	107.443,84
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		477.512,53	477.512,53	430.471,62
Aquisição de Imobilizado de Uso		(192.111,59)	(234.094,01)	(279.469,60)
Aquisição de Investimentos		(1.784.088,38)	(2.027.641,49)	(523.731,73)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(1.498.687,44)	(1.730.367,80)	(247.946,33)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		378.701,21	607.523,34	559.826,49
Devolução de Capital aos Cooperados		(70.849,61)	(439.005,39)	(446.979,45)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(1.999.030,04)	(2.002.643,54)
Reversão/Realização de Reservas		-	-	400.000,00

CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		307.851,60	(1.830.512,09)	(1.489.796,50)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		8.287.431,85	43.272.520,54	33.770.159,12
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	143.744.768,92	108.759.680,23	74.989.521,11
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	152.032.200,77	152.032.200,77	108.759.680,23
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		8.287.431,85	43.272.520,54	33.770.159,12

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações