

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA SECRETARIA DE ESTADO DA FAZENDA DO ESTADO DE MINAS GERAIS E DE
LIVRE ADMISSÃO LTDA - SICOOB COOPSEF**

**CNPJ: 16.721.078/0001-35
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

	2 ° Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
	Em Reais		
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.979.745,08	7.059.461,56	6.379.403,20
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo	-	(1.434.730,13)	(1.328.742,05)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(250.407,87)	452.888,64	675.957,65
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	4.324,01	(5.800,20)	1.679,93
Provisões/Reversões Não Operacionais	-	-	46,82
Provisões/Reversões para Contingências	-	7.894,39	15.710,78
Depreciações e Amortizações	79.906,96	156.365,76	165.090,42
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO	2.813.568,18	6.236.080,02	5.909.146,75
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	5.944.499,08	5.137.121,83	6.663.714,22
Outros Ativos Financeiros	(382.140,21)	(401.085,35)	(126.317,93)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	57.148,52	78.961,88	40.204,51
Outros Ativos	178.741,59	77.434,06	(66.989,57)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos à Vista	549.410,93	(169.813,70)	289.088,29
Depósitos a Prazo	350.280,92	4.913.966,54	9.781.565,25
Outros Passivos Financeiros	(68.518,23)	(8.602,25)	(299.509,33)
Provisões	100.889,86	200.518,82	204.452,19
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	147.489,60	(37.974,51)	77.715,88
Outros Passivos	(2.954.220,46)	(3.890.629,17)	(2.591.924,27)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES	-	(900.000,00)	(700.000,00)
FATES - Atos Cooperativos	(542.087,51)	(542.087,51)	(453.260,04)
Outras Destinações	-	-	(1.567.039,00)
Reversão/Realização de Fundos	1.728.895,11	1.728.895,11	1.575.396,36
IRPJ e CSLL pagos	(45.812,70)	(67.626,06)	(43.739,28)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	7.878.144,68	12.355.159,71	18.692.504,03
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo	-	959.109,77	863.740,94
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo	-	475.620,36	465.001,11
Aquisição de Intangível	(8.458,90)	(19.561,08)	(16.373,93)
Aquisição de Imobilizado de Uso	10.347,50	(52.607,53)	4.208,21
Aquisição de Investimentos	(359.507,23)	(1.794.238,05)	(1.328.732,46)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(357.618,63)	(431.676,53)	(12.156,13)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	721.753,08	1.507.978,87	1.961.599,64
Devolução de Capital aos Cooperados	(2.504.630,40)	(3.845.348,55)	(5.077.668,65)
Estorno de Capital	(4.719,77)	(21.158,28)	(17.880,92)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago	-	(1.644.485,39)	(2.787.334,60)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	3.205.308,85	3.205.308,85	4.701.756,25
Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	(0,01)
Outros Eventos/Reservas	-	39.093,92	228.544,53

CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	1.417.711,76	(758.610,58)	(990.983,76)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	8.938.237,81	11.164.872,60	17.689.364,14
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	154.957.276,59	152.730.641,80	135.041.277,66
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	163.895.514,40	163.895.514,40	152.730.641,80
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	8.938.237,81	11.164.872,60	17.689.364,14

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

JOSÉ FRANCISCO COELHO
DIRETOR GERAL
C.P.F: 164.921.966-00

ASTOR CÉZAR DE SOUZA ALMEIDA
DIRETOR FINANCEIRO E COMERCIAL
C.P.F: 043.022.116-95

TATIANA SILVA CUNHA
C.R.C: MG-110003/O-0
C.P.F: 016.635.636-08