

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDPLUS LTDA - SICOOB CREDPLUS

SICOOB CREDPLUS

CNPJ: 25.536.764/0001-27

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	31	(12.369.189,20)	(2.351.225,50)	(9.188.056,50)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		(2.159.237,52)	(2.159.237,52)	(1.865.783,19)
		-	(166.639,68)	(335.191,91)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	25	17.828.842,64	29.264.046,64	22.852.900,90
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	33	1.889.664,39	1.694.647,72	10.247,13
Provisões/Reversões Não Operacionais	34	110.578,80	110.578,80	46.770,84
Provisões/Reversões para Contingências	33	105.420,40	156.901,77	146.406,63
Atualização de Depósitos em Garantia	31	(80.973,89)	(80.973,89)	(87.188,06)
Depreciações e Amortizações	29	1.069.170,05	1.884.030,21	1.216.612,44
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		6.394.275,67	28.352.128,55	12.796.718,28
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		11.454.149,15	(1.218.199,76)	(7.516.279,89)
Títulos e Valores Mobiliários		(40.696.835,68)	(70.005.097,74)	(98.784.046,19)
Relações Interfinanceiras		82.503,53	21.546,54	(23.569,15)
Operações de Crédito		17.998.164,58	(66.265.441,58)	(24.147.997,97)
Outros Ativos Financeiros		(1.890.463,53)	(6.336.312,73)	(1.506.477,90)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(295.818,50)	(398.973,80)	255.635,54
Outros Ativos		(8.816.278,96)	(12.216.294,66)	(9.644.566,38)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais				
Depósitos à Vista		9.265.755,16	59.308.792,91	26.430.172,02
Depósitos sob Aviso		(49.606,06)	-	-
Depósitos a Prazo		6.537.035,29	134.028.892,45	(5.070.572,92)
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		11.911.148,51	22.939.764,68	17.549.668,57
Relações Interfinanceiras		(7.110.866,14)	(2.731.655,13)	(19.651.739,64)
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(715.771,90)	(1.250.189,57)	(1.951.230,70)
Outros Passivos Financeiros		(372.014,06)	17.446,74	168.282,42
Provisões		3.300,60	854.312,78	(667,10)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		220.588,65	521.430,19	238.573,26
Outros Passivos		(6.085.407,59)	(165.962,62)	1.685.196,73
Reversão/Realização de Fundos		517.313,31	517.313,31	390.505,05
Imposto de Renda Pago		(33.494,58)	(434.704,84)	(782.062,98)
Contribuição Social Pago		(30.530,69)	(279.039,77)	(510.459,64)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(1.712.853,24)	85.259.755,95	(110.074.918,59)
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	58.208,87	15.183,17
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	108.430,81	320.008,74
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		2.159.237,52	2.159.237,52	1.865.783,19
Aquisição de Intangível		(453.108,80)	(461.096,50)	85.417,14
Aquisição de Imobilizado de Uso		(3.123.266,69)	(8.126.235,35)	(4.393.286,04)
Aquisição de Investimentos		(2.180.092,40)	(6.691.770,53)	(6.611.961,62)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(3.597.230,37)	(12.953.225,18)	(8.718.855,42)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		2.890.226,09	7.370.532,42	3.379.109,81
Devolução de Capital aos Cooperados		(2.572.960,48)	(3.466.289,19)	(2.265.030,15)

Estorno de Capital		(1.820,00)	(527.877,74)	(799,99)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	-	(820,79)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		2.607.932,96	2.607.932,96	-
Aumento no capital por incorporações		-	14.139.479,19	5.884.562,39
Aumento nas reservas por incorporações		-	-	9.743.416,36
Sobras/Perdas por incorporações		-	(1.182.425,45)	2.937.063,62
Reversão/Realização de Reservas		2.408,25	2.408,25	-
Outros Eventos/Reservas		88.207,30	387.299,73	159.746,59
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		3.013.994,12	19.331.060,17	19.837.247,84
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(2.296.089,49)	91.637.590,94	(98.956.526,17)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	4	249.431.877,63	155.498.197,20	254.454.723,37
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	247.135.788,14	247.135.788,14	155.498.197,20
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(2.296.089,49)	91.637.590,94	(98.956.526,17)

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