

## COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDINTER LTDA. - SICOOB CREDINTER

SICOOB CREDINTER

CNPJ: 24.048.910/0001-02

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2024	31/12/2024	31/12/2023
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>11.206.365,84</b>	<b>18.386.370,09</b>	<b>36.194.123,44</b>
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		(3.227.691,49)	(3.227.691,49)	(2.474.579,82)
Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo		-	(238.897,92)	(487.677,08)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	23	44.734.825,53	80.044.800,10	34.086.326,56
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	31	57.323,73	835.444,68	845.835,25
Provisões/Reversões Não Operacionais	32	1.006.848,25	1.006.848,25	-
Provisões/Reversões para Contingências	31	154.226,94	511.841,11	369.316,65
Atualização de Depósitos em Garantia	29	(70.060,12)	(142.970,09)	(197.342,20)
Depreciações e Amortizações	27	1.349.070,41	2.368.560,37	1.506.221,91
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>55.210.909,09</b>	<b>99.544.305,10</b>	<b>69.842.224,71</b>
<b>(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais</b>				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(949.002,96)	(499.237,06)	(5.141.730,83)
Títulos e Valores Mobiliários		(44.315.307,45)	(110.439.878,72)	(3.815.556,46)
Operações de Crédito		22.175.707,66	(44.258.955,14)	(340.621.680,27)
Outros Ativos Financeiros		(23.557.917,07)	(25.783.762,78)	(4.425.639,48)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(886.531,55)	(417.532,91)	(284.550,04)
Outros Ativos		12.441.241,68	(29.719.504,36)	(4.690.559,89)
<b>Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais</b>				
Depósitos à Vista		14.767.366,63	33.115.732,86	44.541.193,12
Depósitos sob Aviso		14.859,88	(27.935,81)	34.749,70
Depósitos a Prazo		77.987.311,75	210.167.626,47	217.241.329,21
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		(32.742.890,63)	(43.586.900,73)	22.087.654,23
Relações Interfinanceiras		(7.966.610,29)	(26.896.315,87)	100.982.865,74
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(35.267.135,22)	(31.828.864,69)	(9.710.320,99)
Outros Passivos Financeiros		12.123.509,40	5.268.095,77	2.966.113,28
Provisões		6.036,23	(2.546,91)	(54.528,71)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		558.769,51	482.607,02	328.677,63
Outros Passivos		(10.020.824,23)	(9.813.117,47)	330.310,92
FATES - Atos Cooperativos		(507.077,28)	(507.077,28)	(3.111.042,41)
Reversão/Realização de Fundos		1.895.810,65	1.895.810,65	2.068.519,69
Imposto de Renda Pago		(32.366,92)	(1.368.225,37)	(844.916,47)
Contribuição Social Pago		(30.250,63)	(844.003,21)	(544.731,67)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>40.905.608,25</b>	<b>24.480.319,56</b>	<b>87.178.381,01</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>				
Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	32.958,56	33.650,83
Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo		-	205.939,36	454.026,25
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo		3.227.691,49	3.227.691,49	2.474.579,82
Aquisição de Intangível		-	-	(73.986,34)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2.345.181,66)	(5.928.770,52)	(6.015.927,62)
Aquisição de Investimentos		(6.549.512,76)	(13.007.741,27)	(7.183.945,09)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		<b>(5.667.002,93)</b>	<b>(15.469.922,38)</b>	<b>(10.311.602,15)</b>

**Atividades de Financiamentos**

Aumento por novos aportes de Capital		13.948.483,83	43.512.728,53	50.575.612,30
Devolução de Capital aos Cooperados		(11.842.211,58)	(17.615.713,18)	(9.265.543,59)
Estorno de Capital		-	(80,00)	(20.000,00)
Distribuição de Sobras Para Associados Pago		-	(42.340,92)	(27.300,03)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		9.478.117,55	9.478.117,55	2.167.670,58
Outros Eventos/Reservas		122.326,77	122.326,77	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		<b>11.706.716,57</b>	<b>35.455.038,75</b>	<b>43.430.439,26</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>46.945.321,89</b>	<b>44.465.435,93</b>	<b>120.297.218,12</b>
<b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período	<b>4</b>	303.198.127,18	305.678.013,14	185.380.795,02
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	<b>4</b>	350.143.449,07	350.143.449,07	305.678.013,14
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>46.945.321,89</b>	<b>44.465.435,93</b>	<b>120.297.218,12</b>

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