

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

Descrição	Notas	Em Reais			
		2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Atividades Operacionais</b>					
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>1.976.514,18</b>	<b>2.079.116,85</b>	<b>1.087.279,35</b>	<b>1.721.525,27</b>
Juros ao Capital Recebido		(38.758,62)	(38.758,62)	(47.204,44)	(47.204,44)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(51.057,46)	-	(63.820,93)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		1.291.631,32	3.851.294,90	1.556.437,09	2.949.725,68
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		108.374,51	229.186,46	120.347,97	239.759,62
Provisão/Reversão com Passivos Contingentes		15.821,33	34.361,58	20.412,71	36.778,06
Atualização de Depósitos em Garantia		(2.966,85)	(8.100,80)	(7.237,23)	(11.727,69)
(Ganho)/Perdas por Baixas de Imobilizado		4.206,81	4.206,81	-	-
Depreciações e Amortizações		208.328,65	415.340,95	162.809,88	298.114,43
<b>Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações</b>		<b>3.563.151,33</b>	<b>6.515.590,67</b>	<b>2.892.845,33</b>	<b>5.123.150,00</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>					
Operações de Crédito		(7.078.059,13)	(15.081.512,75)	(2.154.485,69)	(10.368.055,50)
Outros Créditos		116.126,97	59.498,86	(110.764,58)	(36.232,47)
Outros Valores e Bens		(579.154,96)	(747.645,98)	132.720,29	609.780,40
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>					
Depósitos à Vista		10.328.099,25	19.345.598,19	3.593.517,19	4.583.028,23
Depósitos à Prazo		6.588.554,50	7.511.293,52	3.283.667,07	8.140.554,08
Relações Interdependências		367.408,00	12.547,45	395.238,11	267.603,95
Relações Interfinanceiras		-	-	(1.287.314,36)	(1.236.677,22)
Outras Obrigações		(69.011,61)	638.341,26	(77.429,57)	173.087,38
FATES Sobras Exercício		(207.911,69)	(207.911,69)	(86.076,26)	(86.076,26)
Imposto de Renda		(170.139,08)	(315.610,80)	(132.581,10)	(236.377,75)
Contribuição Social		(111.532,04)	(207.578,92)	(88.188,62)	(158.687,06)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>12.747.531,54</b>	<b>17.522.609,81</b>	<b>6.361.147,81</b>	<b>6.775.097,78</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>					
Recebimento Dividendos		-	6.547,90	-	13.338,88
Distribuição Sobras da Central		-	44.509,56	-	50.482,05
Aquisição de Intangível		(0,00)	(0,00)	0,00	-
Aquisição de Imobilizado de Uso		(40.796,08)	(465.245,91)	(815.824,68)	(1.395.377,06)
Aquisição de investimentos		(38.758,62)	(60.148,44)	(47.204,44)	(94.893,02)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>(79.554,70)</b>	<b>(474.336,89)</b>	<b>(863.029,12)</b>	<b>(1.426.449,15)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>					
Aumento por Novos Aportes de Capital		416.662,18	887.493,20	445.932,69	1.025.040,29
Devolução de Capital à Cooperados		(101.373,85)	(347.186,18)	(73.788,01)	(329.530,19)
Estorno de Capital		(936,67)	(1.036,67)	-	(900,00)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>314.351,66</b>	<b>539.270,35</b>	<b>372.144,68</b>	<b>694.610,10</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>12.982.328,50</b>	<b>17.587.543,27</b>	<b>5.870.263,37</b>	<b>6.043.258,73</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>					
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		37.396.414,61	32.791.199,84	26.920.936,47	26.747.941,11
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		50.378.743,11	50.378.743,11	32.791.199,84	32.791.199,84
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>12.982.328,50</b>	<b>17.587.543,27</b>	<b>5.870.263,37</b>	<b>6.043.258,73</b>
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		-	-	-	-