

<b>COOPERATIVA DE CREDITO CREDIRAMA LTDA - SICOOB CREDIRAMA.</b>			
<b>DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E DE 2019</b>			
<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>Notas</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
			<b>Em Reais (R\$)</b>
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Sobras/Perdas do Período</b>		<b>3.864.978,03</b>	<b>4.523.573,08</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos		(265.741,96)	(65.438,72)
Participações no Lucro(Sobra)		(151.913,57)	(120.000,02)
Provisão/Reversão para Operações de Crédito		1.054.379,15	8.024,84
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas		78.413,04	149.173,96
Provisão/Reversão Com Passivos Contingentes		16.517,92	32.111,83
Atualização De Depósitos Em Garantia		-	(16.661,70)
Depreciações e Amortizações		163.304,32	157.957,22
		<b>4.759.936,93</b>	<b>4.668.740,49</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
Operações de Crédito		(20.651.118,54)	(29.471.376,04)
Outros Créditos		78.074,20	(42.856,42)
Outros Valores e Bens		(109.484,14)	(64.172,18)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
Depósitos a Vista		14.952.832,91	3.175.304,40
Depósitos sob Aviso		847,93	769,98
Depósitos a Prazo		6.077.654,62	(3.749.238,37)
Obrigações por Emissão de LCA		(244.468,97)	6.114.599,12
Relações Interdependências		(720.346,13)	(4.334.437,95)
Relações Interfinanceiras		8.710.102,59	8.752.417,40
Obrigações por Empréstimos e Repasses		13.001.805,83	20.346.246,24
Outras Obrigações		760.460,64	(80.937,40)
IRPJ		(118.042,93)	(108.926,01)
CSLL		(79.091,39)	(74.066,74)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>		<b>26.419.163,55</b>	<b>5.132.066,52</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Recebimento Dividendos		1.177,80	2.399,32
Distribuição Sobras da Central		264.564,16	63.039,40
Aquisição De Imobilizado de Uso		(24.596,50)	(174.295,49)
Aquisição de investimentos		(89.412,86)	(40.724,53)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>		<b>151.732,60</b>	<b>(149.581,30)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		463.652,09	206.304,12
Devolução de Capital à Cooperados		(602.187,12)	(587.523,59)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar		-	(11.186,35)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados		-	(875.008,29)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>		<b>(138.535,03)</b>	<b>(1.267.414,11)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>26.432.361,12</b>	<b>3.715.071,11</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		29.364.807,02	24.892.697,56
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		55.797.168,14	28.607.768,67
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>26.432.361,12</b>	<b>3.715.071,11</b>
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.			