

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIBAM LTDA. - SICOOB CREDIBAM
SICOOB CREDIBAM
CNPJ: 66.259.110/0001-80
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Em Reais

| | Notas | 2 º Sem. 2023 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | | 4.842.484,95 | 10.050.581,25 | 9.565.809,06 |
| Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo | 30 | (430.471,62) | (430.471,62) | (354.414,72) |
| Distribuição de Sobras e Dividendos - Invest. Aval. Custo | | - | (124.783,38) | (142.804,29) |
| Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | 24 | 2.816.954,10 | 3.947.716,47 | 882.946,36 |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | 32 | (56.851,16) | 77.097,19 | 82.033,60 |
| Provisões/Reversões Não Operacionais | 33 | 17.737,60 | 17.737,60 | (7.800,00) |
| Provisões/Reversões para Contingências | 32 | 118.446,84 | 248.591,46 | 104.618,85 |
| Atualização de Depósitos em Garantia | 30 | (107.556,89) | (211.920,65) | (130.675,15) |
| Depreciações e Amortizações | 28 | 191.392,93 | 379.665,87 | 355.867,26 |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO | | 7.392.136,75 | 13.954.214,19 | 10.355.580,97 |
| (Aumento)/Redução em Ativos Operacionais | | | | |
| Relações Interfinanceiras | | 36.527,01 | 6.785,20 | 1.719,70 |
| Operações de Crédito | | (4.554.752,86) | 873.547,31 | (28.170.587,12) |
| Outros Ativos Financeiros | | (641.535,53) | (1.385.108,57) | (849.491,53) |
| Ativos Fiscais Correntes e Diferidos | | (44.239,71) | (82.769,41) | (102.388,55) |
| Outros Ativos | | 297.058,85 | (70.550,74) | 223.009,89 |
| Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais | | | | |
| Depósitos à Vista | | (5.324.696,77) | 4.988.901,44 | (545.475,94) |
| Depósitos a Prazo | | (1.019.239,15) | 7.045.568,88 | 10.718.541,34 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | | 6.491.484,18 | 12.184.560,87 | 13.153.163,05 |
| Relações Interfinanceiras | | 2.040.354,96 | (1.519.526,39) | 6.689.055,70 |
| Outros Passivos Financeiros | | 80.851,64 | 136.050,95 | (18.266,56) |
| Provisões | | 662,01 | (182,06) | (303,67) |
| Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas | | 21.595,94 | 13.191,09 | 19.741,44 |
| Outros Passivos | | (1.179.258,74) | 465.952,39 | 97.476,43 |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES | | - | (600.000,00) | - |
| FATES - Atos Cooperativos | | (515.185,37) | (515.185,37) | (465.238,61) |
| Outras Destinações | | - | (400.000,00) | - |
| Reversão/Realização de Fundos | | 790.676,35 | 1.190.676,35 | 268.957,67 |
| Imposto de Renda Pago | | - | (224.805,24) | (133.025,64) |
| Contribuição Social Pago | | - | (153.418,94) | (107.787,54) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS | | 3.872.439,56 | 35.907.901,95 | 11.134.681,03 |
| Atividades de Investimentos | | | | |
| Distribuição de Dividendos Recebidos - Invest. Aval. Custo | | - | 17.339,54 | 10.076,49 |
| Distribuição de Sobras da Central Recebidos - Invest. Aval. Custo | | - | 107.443,84 | 132.727,80 |
| Juros sobre o Capital Próprio Recebidos - Invest. Aval. Custo | | 430.471,62 | 430.471,62 | 354.414,72 |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | | (239.168,59) | (279.469,60) | (407.319,31) |
| Aquisição de Investimentos | | (445.150,70) | (523.731,73) | (451.151,17) |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | (253.847,67) | (247.946,33) | (361.251,47) |
| Atividades de Financiamentos | | | | |
| Aumento por novos aportes de Capital | | 317.235,01 | 559.826,49 | 456.320,86 |
| Devolução de Capital aos Cooperados | | (105.574,24) | (446.979,45) | (385.708,84) |
| Distribuição de Sobras Para Associados Pago | | - | (2.002.643,54) | (1.008.559,80) |
| Reversão/Realização de Reservas | | - | - | - |
| Outros Eventos/Reservas | | 400.000,00 | - | 37.463,96 |
| CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | 611.660,77 | (1.889.796,50) | (900.483,82) |
| AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | | 4.230.252,66 | 33.770.159,12 | 9.872.945,74 |
| Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa | | | | |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período | | 104.529.427,57 | 74.989.521,11 | 65.116.575,37 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período | | 108.759.680,23 | 108.759.680,23 | 74.989.521,11 |
| Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa | | 4.230.252,66 | 33.770.159,12 | 9.872.945,74 |

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações