

<b>Demonstração dos fluxos de caixa</b>			
(Em reais)			
<b>Cooperativa de Economia Credito Mutuo dos Micros e Pequenos empresários e microempreendedores de São Carlos - Sicoob</b>			
<b>CNPJ nº 07.669.921/0001-90</b>			
	<b>2º Semestre de</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>2019</b>		
<b>Atividades operacionais</b>			
Sobras (perdas) do exercício antes do imposto de renda e contribuição social	282.349	262.776	379.416
<b>Ajustes por:</b>			
Provisão para operações de crédito	119.263	384.418	207.840
IRPJ/CSLL	(17.185)	(34.829)	(25.012)
Participação funcionários nas sobras	(44.940)	(44.940)	(45.606)
Depreciações e Amortizações	23.078	45.569	47.906
	<b>362.565</b>	<b>612.994</b>	<b>564.544</b>
<b>Varição nos ativos e passivos</b>			
Operações de Credito	(21.542)	(337.226)	538.854
Outros creditos	(29.208)	(24.123)	(59.688)
Outros valores e bens	10.005	20.010	(212.042)
Obrigações por empréstimo e repasse	-	-	(5.504)
Depósitos	2.399.811	4.468.362	4.836.408
Outras obrigações	20.689	(91.918)	109.506
	<b>2.379.755</b>	<b>4.035.105</b>	<b>5.207.534</b>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	<b>2.742.320</b>	<b>4.648.099</b>	<b>5.772.078</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>			
Aportes de capital em investimento	(14.285)	(45.677)	(51.112)
Aquisições de imobilizações de uso	(4.195)	(11.811)	(35.380)
Aquisições de ativos intangível e de diferido	(2.160)	(11.202)	(2.760)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(20.640)</b>	<b>(68.690)</b>	<b>(89.252)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>			
Aumento por novos aportes de capital	204.026	386.240	379.212
Devolução de capital à cooperados	(144.005)	(241.040)	(372.748)
FATES - Resultado de atos não cooperativos	-	-	(12.073)
FATES - Sobras do exercício	(9.150)	(9.150)	(8.517)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>50.871</b>	<b>136.050</b>	<b>(14.126)</b>
<b>Aumento (diminuição) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>2.772.551</b>	<b>4.715.459</b>	<b>5.668.700</b>
No início do período	16.321.887	14.378.979	8.710.279
No fim do período	19.094.438	19.094.438	14.378.979

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis