

| Demonstração dos fluxos de caixa | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| (Em reais) | | | |
| Cooperativa de Economia Credito Mutuo dos Micros e Pequenos empresários e microempreendedores de São Carlos - Sicoob | | | |
| CNPJ nº 07.669.921/0001-90 | | | |
| | 2º Semestre de | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| | 2019 | | |
| Atividades operacionais | | | |
| Sobras (perdas) do exercício antes do imposto de renda e contribuição social | 282.349 | 262.776 | 379.416 |
| Ajustes por: | | | |
| 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 |
| | 362.565 | 612.994 | 564.544 |
| Varição nos ativos e passivos | | | |
| 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 |
| | 2.379.755 | 4.035.105 | 5.207.534 |
| Caixa gerado nas operações | 2.742.320 | 4.648.099 | 5.772.078 |
| Fluxo de caixa das atividades de investimento | | | |
| 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) |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento | (20.640) | (68.690) | (89.252) |
| Fluxo de caixa das atividades de financiamento | | | |
| 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) |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento | 50.871 | 136.050 | (14.126) |
| Aumento (diminuição) de caixa e equivalente de caixa | 2.772.551 | 4.715.459 | 5.668.700 |
| 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