

QUADRO IV

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EXERCÍCIOS FINDOS EM

	<u>31/12/2020</u>	<u>R\$ (mil)</u> <u>31/12/2019</u>
1) ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Prejuízo líquido do exercício	(17.036)	(14.771)
Despesas (Receitas) que não afetam o fluxo de caixa:		
. Depreciação e amortização	-	-
. Juros, encargos contratos ativos e variações monetárias ativas	(25.837)	(14.084)
. Juros, encargos contratos passivos e variações monetárias passivas	21.930	23.875
. Ajuste na provisão para contas a receber de mutuários e FCVS	23.613	(20.131)
. Reversão de provisão para contingências	-	-
Geração Operacional	<u>19.706</u>	<u>(10.340)</u>
Prestamistas e FCVS a receber	(21.026)	2.398
Estoques de Terrenos e imóveis a comercializar	1.578	2.457
outros valores do ativo circulante	(111)	(6.159)
outros valores do ativo não circulante	-	-
fornecedores	167	186
obrigações tributárias e obrigações sociais (Provisão)	(4.240)	4.448
Obrigações com FEH e Contingências Cíveis e Trabalhistas	(214)	11.282
outras contas do passivo curto e longo prazo	(313)	(3.323)
	<u>(24.159)</u>	<u>11.289</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>(21.489)</u>	<u>(13.822)</u>
2) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisição de bens do imobilizado	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	-
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>-</u>	<u>-</u>
3) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
empréstimos curto e longo prazo	21.891	10.992
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>21.891</u>	<u>10.992</u>
DIMINUIÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>402</u>	<u>(2.830)</u>
DEMONSTRAÇÃO DA VARIAÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
- Caixa e equivalentes de caixa no Início do Exercício	6.238	9.068
- Caixa e equivalentes de caixa no Final do Exercício	6.640	6.238
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>402</u>	<u>(2.830)</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações financeiras