

Demonstração de Sobras ou Perdas

Descrição	Notas	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		25.721.214,87	47.361.530,09	37.173.702,74
Operações de Crédito	22	17.618.107,48	34.270.341,69	29.028.451,23
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		5.535.168,92	10.523.249,93	8.145.251,51
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		2.567.938,47	2.567.938,47	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(9.580.273,75)	(19.159.261,57)	(16.601.027,70)
Operações de Captação no Mercado		(6.386.029,84)	(11.761.124,78)	(8.651.516,51)
Operações de Empréstimos e Repasses		(2.753.495,60)	(5.244.066,61)	(6.048.272,61)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(440.748,31)	(2.154.070,18)	(1.901.238,58)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		16.140.941,12	28.202.268,52	20.572.675,04
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.818.763,31)	(6.666.411,12)	(6.782.508,50)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	3.742.094,00	6.412.257,95	3.160.608,26
Rendas de Tarifas	25	837.797,51	1.645.993,01	1.488.326,39
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(4.388.902,86)	(8.485.394,10)	(7.443.757,83)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(3.052.194,16)	(5.924.531,45)	(5.312.423,83)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(186.823,51)	(351.859,82)	(350.234,23)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	1.826.617,03	2.726.516,64	2.642.345,16
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(1.597.351,32)	(2.689.393,35)	(967.372,42)
PROVISÕES	31	(173.901,45)	(312.388,46)	(193.089,91)
Provisões/Reversões para Contingências		(140.734,07)	(247.952,11)	(100.942,39)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(33.167,38)	(64.436,35)	(92.147,52)
RESULTADO OPERACIONAL		13.148.276,36	21.223.468,94	13.597.076,63
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	2.507,56	19.116,22	5.161,42
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		13.150.783,92	21.242.585,16	13.602.238,05
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		187.159,07	(209.174,54)	(467.125,21)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		121.292,48	(121.882,91)	(279.943,86)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		65.866,59	(87.291,63)	(187.181,35)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(196.363,65)	(360.000,00)	(323.342,00)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		13.141.579,34	20.673.410,62	12.811.770,84

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.