

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2023	31/12/2023	31/12/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		36.953.075,13	71.643.119,44	58.583.072,63
Operações de Crédito	22	24.869.709,35	49.787.753,82	45.494.038,87
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	11.973.380,31	21.745.380,15	13.089.033,76
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.a	109.985,47	109.985,47	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(23.196.169,39)	(44.608.384,75)	(36.134.275,54)
Operações de Captação no Mercado	13.d	(16.523.604,89)	(31.537.306,87)	(21.512.390,52)
Operações de Empréstimos e Repasses	15.b	(50.377,83)	(50.377,83)	(4.719.091,75)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(6.622.186,67)	(13.020.700,05)	(9.902.793,27)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		13.756.905,74	27.034.734,69	22.448.797,09
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(7.004.813,02)	(12.340.832,15)	(10.819.527,98)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	4.141.557,80	7.476.850,73	4.749.480,43
Rendas de Tarifas	25	419.193,24	828.813,82	846.062,92
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(5.824.959,63)	(11.046.612,97)	(9.049.232,04)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(4.996.503,22)	(9.335.645,54)	(8.484.202,12)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(131.801,09)	(249.253,73)	(242.247,19)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	1.141.144,38	2.683.932,44	2.055.721,66
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(1.753.444,50)	(2.698.916,90)	(695.111,64)
PROVISÕES	31	(82.740,27)	(85.616,17)	(75.922,54)
Provisões/Reversões para Contingências		-	(2.170,55)	(4.026,48)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(82.740,27)	(83.445,62)	(71.896,06)
RESULTADO OPERACIONAL		6.669.352,45	14.608.286,37	11.553.346,57
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	(14.801,06)	(8.661,80)	24.008,77
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		6.654.551,39	14.599.624,57	11.577.355,34
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		85.139,85	-	30,00
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		54.832,66	-	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		30.307,19	-	30,00
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		6.739.691,24	14.599.624,57	11.577.385,34

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.