

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	2º Sem. 2022	31/12/2022	31/12/2021
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		106.013.485,40	184.209.130,72	74.251.878,82
Operações de Crédito	22	75.237.064,28	133.867.438,93	61.299.738,24
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4 (a)	30.774.463,13	50.338.466,79	12.952.140,58
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5 (a)	1.957,99	3.225,00	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(61.643.918,52)	(107.185.721,75)	(31.769.603,64)
Operações de Captação no Mercado		(50.624.824,12)	(82.444.836,21)	(20.763.876,54)
Operações de Empréstimos e Repasses		(6.203.912,28)	(14.409.889,96)	(1.705.589,22)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(4.815.182,12)	(10.330.995,58)	(9.300.137,88)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		44.369.566,88	77.023.408,97	42.482.275,18
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(17.129.733,80)	(32.534.707,38)	(21.401.605,28)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços		8.161.536,16	15.544.373,77	14.144.034,26
Rendas de Tarifas	25	6.427.655,41	11.966.800,95	9.711.659,60
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(17.009.712,52)	(31.881.509,03)	(23.136.960,07)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(13.533.487,36)	(25.847.906,78)	(21.318.279,58)
Dispêndios e Despesas Tributárias	28	(766.202,50)	(1.282.536,76)	(877.903,11)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	1.285.383,86	2.316.697,94	2.211.699,78
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(1.694.906,85)	(3.350.627,47)	(2.135.856,16)
PROVISÕES	31	(54.197,91)	(282.350,89)	(316.262,53)
Provisões/Reversões para Contingências		68.331,44	12.553,00	(162.920,78)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(122.529,35)	(294.903,89)	(153.341,75)
RESULTADO OPERACIONAL		27.185.635,17	44.206.350,70	20.764.407,37
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	14.645,69	(160.472,30)	(31.043,07)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		27.200.280,86	44.045.878,40	20.733.364,30
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	21	201.352,67	-	(103.939,40)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		134.250,60	-	(50.492,25)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		67.102,07	-	(53.447,15)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(1.802.607,28)	(1.802.607,28)	(1.276.211,79)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		25.599.026,25	42.243.271,12	19.353.213,11
JUROS AO CAPITAL		(5.167.242,18)	(8.781.061,31)	(2.605.957,20)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		20.431.784,07	33.462.209,81	16.747.255,91

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