

Semestres findos em 30/06/2020 e 30/06/2019

Instituição Individual

(Em milhares de Reais)

	1º Semestre 2020	1º Semestre 2019
<b>Fluxos de caixa provenientes das operações</b>		
<b>Resultado líquido</b>	<b>21.579</b>	<b>34.581</b>
<b>Ajustes ao resultado líquido</b>	<b>1.589</b>	<b>1.668</b>
Provisões p/ Perdas Esperadas Assoc. ao Risco de Crédito	9.917	8.235
Provisão para perdas - Créditos Vinculados	1.951	1.727
Provisão / (Reversão) para perdas - FCVS	-	(239)
Depreciações / Amortizações	3.902	4.801
Reversão de Provisão de Bens Não de Uso Próprio	(260)	-
Desvalorização de Bens Não de Uso Próprio	-	289
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(3.791)	(6.590)
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	11	19
Baixa de provisão para operações de crédito	(10.141)	(6.574)
<b>Variações patrimoniais</b>	<b>(116.922)</b>	<b>(101.174)</b>
<b>(Aumento) / Redução em ativos operacionais</b>	<b>(62.453)</b>	<b>(4.763)</b>
(Aumento) / Redução de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(97.599)	33.746
(Aumento) / Redução de repasses interfinanceiros	(8.806)	(39.240)
Alienação de bens não de uso próprio	2.987	6.744
Retomada de bens não de uso próprio	(3.645)	(6.258)
(Aumento) / Redução de aplicações interfinanceiras de liquidez	(2.643)	(4.436)
(Aumento) / Redução de FGTS a ressarcir	(60)	19
(Aumento) / Redução de FCVS	(4.890)	(4.611)
(Aumento) / Redução de operações de crédito	73.414	24.446
(Aumento) / Redução de outros créditos	(18.957)	(13.641)
(Aumento) / Redução de outros valores e bens	(4)	88
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(2.250)	(1.620)
<b>Aumento / (Redução) em passivos operacionais</b>	<b>(54.469)</b>	<b>(96.411)</b>
Aumento / (Redução) em outras obrigações	4.063	(607)
Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos	(58.532)	(95.804)
<b>Caixa gerado (utilizado) pelas operações</b>	<b>(93.754)</b>	<b>(64.925)</b>
<b>Fluxos de caixa provenientes das atividades de investimento</b>		
(Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	(970.329)	(209.051)
Redução em Títulos e Valores Mobiliários	15.338	48.392
Aquisições de imobilizado de uso	(2.803)	(275)
Redução de juros/Dividendos recebidos	-	60
<b>Caixa utilizado pelas atividades de investimento</b>	<b>(957.794)</b>	<b>(160.874)</b>
<b>Fluxos de caixa provenientes das atividades de financiamento</b>		
Aumento / (Redução) de recursos de associados poupadores	517.132	(170.692)
Aumento / (Redução) de depósitos	(75.111)	(79.962)
<b>Caixa gerado pelas atividades de financiamento</b>	<b>442.021</b>	<b>(250.654)</b>
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(609.527)</b>	<b>(476.453)</b>
<b>Modificação na posição financeira</b>		
<b>Disponibilidades</b>		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	3.523.859	3.815.432
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	2.914.332	3.338.979
<b>Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(609.527)</b>	<b>(476.453)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Araken de Albuquerque  
 Presidente

Orlando Humberto Costa Junior  
 Diretor de Administração Financeira

Wolney Resende de Oliveira  
 Contador CRC-DF 015.571/O-5