

Fluxos de Caixa Provenientes das Operações	2º Semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019
Resultado Líquido	33.205	54.784	10.656
Ajustes ao Resultado Líquido	(10.917)	(9.329)	55.406
Provisões p/ perdas esperadas assoc. ao risco de crédito	2.440	12.357	63.479
Provisão para perdas - créditos vinculados	897	2.848	3.300
Provisão / (Reversão) para perdas - FCVS	-	-	(239)
Depreciações / Amortizações	3.050	6.951	9.473
(Reversão) Depreciação / Amortizações	(4.740)	(4.740)	-
(Reversão) / perda por valor recuperável - <i>impairment</i>	25	25	-
Reversão de provisão de bens não de uso próprio	-	(260)	-
Desvalorização de bens não de uso próprio	-	-	355
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(2.187)	(5.978)	(10.529)
Resultado da venda do ativo imobilizado	-	-	193
Baixa do ativo imobilizado por obsolescência/doação	16	27	63
Baixa do ativo imobilizado por venda	-	-	29
Baixa de ativos intangíveis	-	-	177
Baixa de provisão para operações de crédito	(10.418)	(20.559)	(10.895)
Variações Patrimoniais	(186.907)	(303.829)	(590.684)
(Aumento) / Redução em Ativos Operacionais	(182.386)	(244.839)	(436.865)
(Aumento) / Redução de recolhimentos obrigatórios ao BACEN	(159.740)	(257.339)	(15.827)
(Aumento) / Redução de repasses interfinanceiros	(69.579)	(78.385)	(57.162)
Alienação de bens não de uso próprio	2.710	5.697	11.225
Retomada de bens não de uso próprio	(1.867)	(5.512)	(9.909)
(Aumento) / Redução de aplicações interfinanceiras de liquidez	117	(2.526)	172.122
(Aumento) / Redução de FGTS a ressarcir	20	(40)	120
(Aumento) / Redução de FCVS	(3.959)	(8.849)	(9.419)
(Aumento) / Redução de operações de crédito	42.810	116.224	(515.636)
(Aumento) / Redução de outros créditos	10.158	(8.799)	(7.904)
(Aumento) / Redução de outros valores e bens	6	2	129
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(3.062)	(5.312)	(4.604)
Aumento / (Redução) em Passivos Operacionais	(4.521)	(58.990)	(153.819)
Aumento / (Redução) em outras obrigações	30.257	34.320	15.742
Aumento / (Redução) de recursos de aceites e emissão de títulos	(34.778)	(93.310)	(169.561)
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Operações	(164.619)	(258.374)	(524.622)
Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Investimento			
(Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	(103.849)	(1.074.178)	(482.071)
Alienação de imobilizado de uso	-	-	(222)
Redução em Títulos e Valores Mobiliários	33.436	48.774	-
Aquisições de imobilizado de uso	(1.789)	(4.592)	(1.457)
Alienação de investimentos	-	-	7.810
(Aumento) / Redução de imobilizado de uso	-	-	29
Redução de juros/Dividendos recebidos	-	-	99
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Investimento	(72.202)	(1.029.996)	(475.812)
Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Financiamento			
Aumento / (Redução) de recursos de associados poupadores	797.505	1.314.638	104.411
Aumento / (Redução) de depósitos	84.778	9.667	604.450
Caixa Gerado / (Utilizado) pelas Atividades de Financiamento	882.283	1.324.305	708.861
Aumento / (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	645.462	35.935	(291.573)
Modificação na Posição Financeira			
Disponibilidades			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.914.332	3.523.859	3.815.432
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	3.559.794	3.559.794	3.523.859
Aumento / (Redução) Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	645.462	35.935	(291.573)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.