

BALANÇO PATRIMONIAL

Em reais

ATIVO	out-2022	AV%	out-2021	AH%
CIRCULANTE	54.694.516	91%	52.872.376	3%
DISPONIBILIDADES	700.633	1%	537.091	30%
Caixa e Banco	700.633	1%	537.091	30%
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	5.413.942	9%	5.025.534	8%
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	5.413.942	9%	5.025.534	0%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	9.506.045	16%	8.169.137	16%
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	9.506.045	16%	8.169.137	16%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	38.551.399	64%	38.904.502	-1%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	41.245.667	69%	41.123.155	0%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(2.694.268)	-5%	(2.218.653)	21%
OUTROS CRÉDITOS	467.357	1%	154.218	203%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	356.878	1%	116.574	206%
RENDAS A RECEBER	123.417	0%	51.577	139%
DIVERSOS	282.783	0%	74.941	277%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(295.721)	0%	(88.874)	233%
OUTROS VALORES E BENS	55.140	0%	81.893	-33%
DESPESAS ANTECIPADAS	52.722	0%	80.486	-34%
OUTROS VALORES E BENS	2.418	0%	1.407	72%
NÃO CIRCULANTE	5.083.174	9%	5.440.669	-7%
IMOBILIZADO DE USO	5.063.681	8%	5.425.176	-7%
IMÓVEIS DE USO	4.783.733	8%	4.783.733	0%
INSTALAÇÕES	169.441	0%	169.441	0%
MOBILIÁRIO	730.937	1%	728.389	0%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	508.378	1%	505.188	1%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	201.162	0%	203.922	-1%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(1.329.971)	-2%	(965.496)	38%
INTANGÍVEL	19.493	0%	15.493	26%
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	19.493	0%	15.493	26%
TOTAL DO ATIVO	59.777.690	100%	58.313.046	3%
PASSIVO	out-2022	AV%	out-2021	AH%
CIRCULANTE	27.618.170	46%	23.415.247	18%
DEPÓSITOS	24.272.155	41%	20.517.032	18%
DEPÓSITOS A VISTA	5.787.172	10%	3.990.608	45%
DEPÓSITOS A PRAZO	18.484.983	31%	16.526.425	12%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.346.015	6%	2.898.215	15%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	16.520	0%	45.240	-63%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.387.566	4%	2.139.211	12%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	94.381	0%	77.812	21%
DIVERSAS	847.548	1%	635.952	33%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	32.159.520	54%	34.897.799	-8%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	32.159.520	54%	34.897.799	-8%
CAPITAL SOCIAL	24.739.200	41%	27.300.042	-9%
RESERVAS DE LUCROS	7.521.028	13%	7.507.849	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(100.708)	0%	89.908	-212%
TOTAL DO PASSIVO	59.777.690	100%	58.313.046	3%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA MENSAL - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	out-2022	out-2021	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	865.027	708.817	22%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	744.579	661.396	13%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	120.448	47.421	154%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(191.678)	(222.826)	-14%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(184.747)	(87.670)	111%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(6.931)	(135.156)	-95%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	673.350	485.991	39%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(520.603)	(528.145)	-1%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	80.582	46.029	75%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(198.872)	(229.180)	-13%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(373.967)	(326.004)	15%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(9.056)	(18.390)	-51%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	31.172	28.610	9%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(50.463)	(29.210)	73%
PROVISÕES	(27.234)	(5.591)	387%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(27.234)	(5.591)	387%
RESULTADO OPERACIONAL	125.513	(47.745)	-363%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	125.513	(47.745)	-363%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.106)	(561)	454%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	122.407	(48.306)	-353%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	-	
Sobras ou Perdas do Mês	122.407	(48.306)	-353%

(0)

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	out-2022	out-2021	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.102.856	6.969.769	16%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.017.004	6.675.539	5%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	1.085.851	294.230	269%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.267.551)	(1.325.065)	147%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(1.709.577)	(547.065)	212%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(1.557.974)	(778.000)	100%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.835.305	5.644.704	-14%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(4.872.668)	(5.514.581)	-12%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	620.262	452.527	37%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(2.168.722)	(2.548.605)	-15%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(3.350.183)	(3.323.257)	1%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(69.222)	(57.022)	21%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	418.561	325.180	29%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(323.363)	(363.405)	-11%
PROVISÕES	(63.049)	(36.818)	71%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(63.049)	(36.818)	71%
RESULTADO OPERACIONAL	(100.411)	93.305	-208%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(100.411)	93.305	-208%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(17.525)	(3.397)	416%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(117.936)	89.908	-231%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	-	
Sobras ou Perdas do Mês	(117.936)	89.908	-231%