

BALANÇO PATRIMONIAL

Em reais

ATIVO	out-2023	AV%	out-2022	AH%
CIRCULANTE	52.084.661	92%	54.694.516	-5%
DISPONIBILIDADES	849.226	1%	700.633	21%
Caixa e Banco	849.226	1%	700.633	21%
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	6.303.630	11%	5.413.942	16%
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	6.303.630	11%	5.413.942	16%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	6.073.610	11%	9.506.045	-36%
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	6.073.610	11%	9.506.045	-36%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	38.428.322	68%	38.551.399	0%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	40.656.000	71%	41.245.667	-1%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(2.227.678)	-4%	(2.694.268)	17%
OUTROS CRÉDITOS	327.968	1%	467.357	-30%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	417.908	1%	356.878	17%
RENDAS A RECEBER	165.480	0%	123.417	34%
DIVERSOS	110.337	0%	282.783	-61%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(365.757)	-1%	(295.721)	-24%
OUTROS VALORES E BENS	101.906	0%	55.140	85%
DESPESAS ANTECIPADAS	99.364	0%	52.722	88%
OUTROS VALORES E BENS	2.542	0%	2.418	5%
NÃO CIRCULANTE	4.833.964	8%	5.083.174	-5%
IMOBILIZADO DE USO	4.815.488	8%	5.063.681	-5%
IMÓVEIS DE USO	4.783.733	8%	4.783.733	0%
INSTALAÇÕES	169.441	0%	169.441	0%
MOBILIÁRIO	754.953	1%	730.937	3%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	611.829	1%	508.378	20%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	202.022	0%	201.162	0%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(1.706.491)	-3%	(1.329.971)	-28%
INTANGÍVEL	18.477	0%	19.493	-5%
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	18.477	0%	19.493	-5%
TOTAL DO ATIVO	56.918.625	100%	59.777.690	-5%
PASSIVO	out-2023	AV%	out-2022	AH%
CIRCULANTE	25.844.720	45%	27.618.170	-6%
DEPÓSITOS	22.558.808	40%	24.272.155	-7%
DEPÓSITOS A VISTA	7.269.230	13%	5.787.172	26%
DEPÓSITOS A PRAZO	15.289.579	27%	18.484.983	-17%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.285.328	6%	3.346.015	-2%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	8.154	0%	16.520	-51%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.351.345	4%	2.387.566	-2%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	99.654	0%	94.381	6%
DIVERSAS	826.174	1%	847.548	-3%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.073.905	55%	32.159.520	-3%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.073.905	55%	32.159.520	-3%
CAPITAL SOCIAL	22.897.072	40%	24.739.200	-7%
RESERVAS DE LUCROS	8.029.483	14%	7.521.028	7%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	147.350	0%	(100.708)	246%
TOTAL DO PASSIVO	56.918.625	100%	59.777.690	-5%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA MENSAL - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	out-2023	out-2022	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	789.439	865.027	-9%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	706.971	744.579	-5%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	82.469	120.448	-32%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(319.504)	(191.678)	-67%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(143.437)	(184.747)	22%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(176.067)	(6.931)	-2440%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	469.936	673.350	-30%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(540.911)	(520.603)	-4%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	124.294	80.582	54%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(254.393)	(198.872)	-28%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(348.340)	(373.967)	7%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(17.972)	(9.056)	-98%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	39.755	31.172	28%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(84.255)	(50.463)	-67%
PROVISÕES	(1.480)	(27.234)	95%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(542)	(27.234)	98%
RESULTADO OPERACIONAL	(72.456)	125.513	-158%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(72.456)	125.513	-158%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.454)	(3.106)	53%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(73.910)	122.407	-160%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	-	
Sobras ou Perdas do Mês	(73.910)	122.407	-160%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	out-2023	out-2022	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.519.138	8.102.856	5%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.527.974	7.017.004	7%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	991.164	1.085.851	-9%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.182.471)	(3.267.551)	3%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(1.691.718)	(1.709.577)	1%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(1.490.753)	(1.557.974)	4%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.336.667	4.835.305	10%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(5.119.737)	(4.872.668)	-5%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	989.100	620.262	59%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(2.440.265)	(2.168.722)	-13%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(3.552.834)	(3.350.183)	-6%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(98.949)	(69.222)	-43%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	604.893	418.561	45%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(621.682)	(323.363)	-92%
PROVISÕES	59.128	(63.049)	194%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	78.799	(63.049)	225%
RESULTADO OPERACIONAL	276.059	(100.411)	375%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	276.059	(100.411)	375%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(18.236)	(17.525)	-4%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	257.823	(117.936)	319%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(131.379)	-	
Sobras ou Perdas do Mês	126.444	(117.936)	207%