

BALANÇO PATRIMONIAL

Em reais

ATIVO	dez-2023	AV%	dez-2022	AH%
CIRCULANTE	54.704.523	92%	56.822.048	-4%
DISPONIBILIDADES	501.392	1%	425.347	18%
Caixa e Banco	501.392	1%	425.347	18%
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	7.131.318	12%	6.101.188	17%
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	7.131.318	12%	6.101.188	17%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	8.856.650	15%	11.729.535	-24%
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	8.856.650	15%	11.729.535	-24%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	37.865.681	64%	38.315.309	-1%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	39.869.541	67%	40.798.009	-2%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(2.003.860)	-3%	(2.482.700)	19%
OUTROS CRÉDITOS	310.257	1%	235.386	32%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	383.846	1%	294.351	30%
RENDAS A RECEBER	183.144	0%	137.011	34%
DIVERSOS	77.819	0%	42.911	81%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(334.553)	-1%	(238.887)	-40%
OUTROS VALORES E BENS	39.225	0%	15.283	157%
DESPESAS ANTECIPADAS	36.683	0%	13.033	181%
OUTROS VALORES E BENS	2.542	0%	2.250	13%
NÃO CIRCULANTE	4.778.694	8%	5.020.447	-5%
IMOBILIZADO DE USO	4.761.523	8%	5.002.065	-5%
IMÓVEIS DE USO	4.783.733	8%	4.783.733	0%
INSTALAÇÕES	169.441	0%	169.441	0%
MOBILIÁRIO	747.679	1%	730.937	2%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	525.572	1%	508.378	3%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	202.022	0%	201.162	0%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(1.673.924)	-3%	(1.391.586)	-20%
INTANGÍVEL	17.171	0%	18.382	-7%
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	17.171	0%	18.382	-7%
TOTAL DO ATIVO	59.483.217	100%	61.842.495	-4%
PASSIVO	dez-2023	AV%	dez-2022	AH%
CIRCULANTE	27.806.381	47%	28.776.063	-3%
DEPÓSITOS	24.490.340	41%	26.035.242	-6%
DEPÓSITOS A VISTA	8.658.818	15%	7.660.421	13%
DEPÓSITOS A PRAZO	15.831.522	27%	18.374.821	-14%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.316.040	6%	2.740.820	21%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	10.406	0%	15.186	-31%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.609.867	4%	1.973.670	32%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	83.130	0%	95.118	-13%
DIVERSAS	612.638	1%	656.846	-7%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.676.836	53%	33.066.432	-4%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.676.836	53%	33.066.432	-4%
CAPITAL SOCIAL	23.076.561	39%	24.537.496	-6%
RESERVAS DE LUCROS	8.022.483	13%	7.943.928	1%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	577.792	1%	585.009	-1%
TOTAL DO PASSIVO	59.483.217	100%	61.842.495	-4%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA MENSAL - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	dez-2023	dez-2022	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	777.670	861.544	-10%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	686.029	727.621	-6%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	91.641	133.922	-32%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(173.019)	(295.883)	42%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(116.203)	(199.109)	42%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(56.816)	(96.774)	41%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	604.652	565.661	7%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	214.425	114.755	87%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	143.889	74.374	93%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(266.850)	(223.970)	-19%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(404.109)	(399.860)	-1%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(18.338)	(10.685)	-72%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	861.605	700.372	23%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(101.772)	(25.477)	-299%
PROVISÕES	7.272	(30.129)	124%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	8.465	(14.166)	160%
RESULTADO OPERACIONAL	826.348	650.287	27%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	19.957	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	846.305	650.287	30%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	19.417	(3.681)	628%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	865.722	646.606	34%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(447.807)	-	
Sobras ou Perdas do Mês	417.915	646.606	-35%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	dez-2023	dez-2022	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.076.848	9.801.413	3%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.918.189	8.470.634	5%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	1.158.660	1.330.778	-13%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.585.453)	(3.891.500)	8%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(1.938.732)	(2.091.217)	7%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(1.646.721)	(1.800.283)	9%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.491.395	5.909.912	10%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(5.449.469)	(5.230.457)	-4%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	1.265.247	765.888	65%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(2.996.007)	(2.602.191)	-15%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(4.300.214)	(4.069.748)	-6%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(135.303)	(88.108)	-54%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	1.510.591	1.145.269	32%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(793.784)	(381.567)	-108%
PROVISÕES	67.188	(107.466)	163%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	88.928	(91.502)	197%
RESULTADO OPERACIONAL	1.109.114	571.990	94%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	19.957	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.129.071	571.990	97%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(0)	(23.314)	100%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.129.071	548.676	106%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(579.186)	-	
Sobras ou Perdas do Mês	549.885	548.676	0%