

BALANÇO PATRIMONIAL

Em reais

ATIVO	dez-2025	AV%	dez-2024	AH%
CIRCULANTE	64.840.334	93%	58.733.236	10%
DISPONIBILIDADES	814.894	1%	800.217	2%
APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	861.913	1%	-	#DIV/0!
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	9.501.144	14%	8.109.777	17%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	15.521.495	22%	11.659.548	33%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	37.449.842	54%	37.726.493	-1%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	39.274.238	57%	39.086.083	0%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO		0%	(1.359.590)	-100%
(-) PERDA INCORRIDA	(499.710)	-1%	-	
(-) PERDA ESPERADA	(1.324.686)	-2%	-	
OUTROS CRÉDITOS	656.481	1%	406.716	61%
OUTROS CRÉDITOS	657.321	1%	550.035	20%
(-) PROVISÕES PARA OUTROS CRÉDITOS	(839)	0%	(143.319)	-99%
DESPESAS A APROPRIAR	34.564	0%	30.485	13%
NÃO CIRCULANTE	4.633.297	7%	4.586.659	1%
IMOBILIZADO DE USO	4.599.016	7%	4.545.826	1%
INTANGÍVEL	34.281	0%	40.833	-16%
TOTAL DO ATIVO	69.473.631	100%	63.319.895	10%
-				
PASSIVO	dez-2025	AV%	dez-2024	AH%
CIRCULANTE	35.830.618	52%	30.244.880	18%
DEPÓSITOS	32.032.134	46%	27.230.302	18%
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	-	0%	18.195	
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	212.241	0%	-	0%
PERDAS ESPERADAS - GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS	220.824	0%	-	0%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.365.420	5%	2.996.382	12%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	14.970	0%	13.498	11%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.371.096	3%	2.285.706	4%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	132.473	0%	80.830	64%
DIVERSAS	846.881	1%	616.349	37%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	33.643.013	48%	33.075.015	2%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	33.643.013	48%	33.075.015	2%
CAPITAL SOCIAL	22.877.478	33%	22.817.325	0%
RESERVAS DE CAPITAL	-	0%	-	0%
RESERVAS DE LUCROS	9.188.765	13%	8.054.909	14%
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	-	0%	-	
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.576.770	2%	2.202.781	-28%
TOTAL DO PASSIVO	69.473.631	100%	63.319.895	10%

DESCRIÇÃO	dez-2025	dez-2024	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	994.816	1.025.142	-3%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	757.882	889.971	-15%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	233.662	135.171	73%
RESULTADO DE APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	3.272	-	
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(253.746)	(123.672)	105%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(198.530)	(142.186)	40%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(55.000)	18.515	-397%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	741.070	901.470	-18%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	378.316	217.510	74%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	187.505	150.093	25%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(351.315)	(246.848)	42%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(573.911)	(421.263)	36%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(19.551)	(16.305)	20%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	1.299.954	875.225	49%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(164.366)	(123.391)	33%
PROVISÕES	(28.224)	(26.264)	7%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA CONTIGÊNCIAS	(35.341)	(19.045)	86%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	7.117	(7.219)	-199%
RESULTADO OPERACIONAL	1.091.161	1.092.717	0%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(10)	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.091.152	1.092.717	0%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	26.353	23.363	13%
SOBRAS/PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.117.504	1.116.080	0%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(244.077)	(46.556)	424%
Sobras ou Perdas do Mês	873.428	1.069.524	-18%

DESCRIÇÃO	dez-2025	dez-2024	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11.321.146	10.027.608	13%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.993.593	8.795.157	2%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	2.314.834	1.232.451	88%
RESULTADO DE APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	12.719	-	#DIV/0!
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.231.641)	(2.232.259)	45%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(2.220.083)	(1.558.315)	42%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(1.011.341)	(673.943)	50%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.089.505	7.795.349	4%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(6.447.102)	(5.511.830)	17%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	1.764.364	1.856.365	-5%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(3.796.771)	(2.882.637)	32%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(5.105.928)	(4.651.694)	10%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(141.729)	(120.364)	18%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	2.274.713	1.392.966	63%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.441.750)	(1.106.465)	30%
PROVISÕES	(113.935)	(6.913)	1548%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA CONTIGÊNCIAS	(46.769)	(15.630)	199%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(67.166)	8.718	-870%
RESULTADO OPERACIONAL	1.528.469	2.276.607	-33%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(105)	(6.803)	-98%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.528.363	2.269.804	-33%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	
SOBRAS/PERDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.528.363	2.269.804	-33%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(244.077)	(236.553)	3%
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.284.287	2.033.251	-37%