

BALANÇO PATRIMONIAL

Em reais

ATIVO	set-2023	AV%	set-2022	AH%
CIRCULANTE	52.175.326	92%	55.747.580	-6%
DISPONIBILIDADES	527.644	1%	554.046	-5%
Caixa e Banco	527.644	1%	554.046	-5%
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	6.295.692	11%	5.410.769	16%
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	6.295.692	11%	5.410.769	16%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	6.517.752	11%	10.663.676	-39%
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	6.517.752	11%	10.663.676	-39%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	38.379.407	67%	38.769.597	-1%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	40.565.017	71%	41.512.835	-2%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(2.185.610)	-4%	(2.743.238)	20%
OUTROS CRÉDITOS	367.752	1%	274.451	34%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	399.154	1%	410.016	-3%
RENDAS A RECEBER	157.614	0%	130.501	21%
DIVERSOS	168.309	0%	93.790	79%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(357.324)	-1%	(359.856)	1%
OUTROS VALORES E BENS	87.078	0%	75.041	16%
DESPESAS ANTECIPADAS	84.536	0%	72.567	16%
OUTROS VALORES E BENS	2.542	0%	2.474	3%
NÃO CIRCULANTE	4.835.502	8%	5.111.477	-5%
IMOBILIZADO DE USO	4.816.372	8%	5.091.428	-5%
IMÓVEIS DE USO	4.783.733	8%	4.783.733	0%
INSTALAÇÕES	169.441	0%	169.441	0%
MOBILIÁRIO	752.743	1%	730.937	3%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	582.641	1%	508.378	15%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	202.022	0%	197.962	2%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(1.674.209)	-3%	(1.299.024)	-29%
INTANGÍVEL	19.130	0%	20.049	-5%
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	19.130	0%	20.049	-5%
TOTAL DO ATIVO	57.010.828	100%	60.859.056	-6%
PASSIVO	set-2023	AV%	set-2022	AH%
CIRCULANTE	25.857.642	45%	28.521.690	-9%
DEPÓSITOS	22.678.067	40%	25.381.610	-11%
DEPÓSITOS A VISTA	7.333.519	13%	7.100.555	3%
DEPÓSITOS A PRAZO	15.344.548	27%	18.281.055	-16%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.179.575	6%	3.140.080	1%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	9.874	0%	16.897	-42%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.289.676	4%	2.275.953	1%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	104.884	0%	128.851	-19%
DIVERSAS	775.142	1%	718.379	8%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.153.186	55%	32.337.366	-4%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.153.186	55%	32.337.366	-4%
CAPITAL SOCIAL	22.902.442	40%	25.039.453	-9%
RESERVAS DE LUCROS	8.029.483	14%	7.530.256	7%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	221.261	0%	(232.343)	195%
TOTAL DO PASSIVO	57.010.828	100%	60.859.056	-6%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA MENSAL - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	set-2023	set-2022	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	746.451	841.565	-11%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	665.582	714.243	-7%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	80.869	127.322	-36%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(192.889)	(281.367)	31%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(149.299)	(203.532)	27%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(43.590)	(77.835)	44%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	553.562	560.198	-1%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(527.632)	(480.625)	-10%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	109.348	72.540	51%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(251.764)	(216.406)	-16%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(352.140)	(322.749)	-9%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(6.784)	(8.376)	19%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	42.058	27.410	53%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(68.351)	(33.044)	-107%
PROVISÕES	45.749	(7.256)	731%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	46.641	(7.256)	743%
RESULTADO OPERACIONAL	71.679	72.318	-1%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	71.679	72.318	-1%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.286)	(1.714)	25%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	70.393	70.604	0%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(33.809)	-	
Sobras ou Perdas do Mês	36.584	70.604	-48%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	set-2023	set-2022	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.729.699	7.237.828	7%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6.821.004	6.272.425	9%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	908.695	965.403	-6%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.862.967)	(3.075.873)	7%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(1.548.281)	(1.524.830)	-2%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(1.314.686)	(1.551.043)	15%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.866.731	4.161.955	17%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(4.578.825)	(4.352.064)	-5%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	864.807	539.679	60%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(2.185.872)	(1.969.850)	-11%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(3.204.494)	(2.976.216)	-8%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(80.977)	(60.166)	-35%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	565.138	387.388	46%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(537.427)	(272.899)	-97%
PROVISÕES	60.609	(35.815)	269%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	79.341	(35.815)	322%
RESULTADO OPERACIONAL	348.515	(225.925)	254%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	348.515	(225.925)	254%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(16.782)	(14.419)	-16%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	331.733	(240.343)	238%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(131.379)	-	
Sobras ou Perdas do Mês	200.354	(240.343)	183%