

BALANÇO PATRIMONIAL

Em reais

ATIVO	nov-2023	AV%	nov-2022	AH%
CIRCULANTE	52.564.212	92%	54.432.546	-3%
DISPONIBILIDADES	519.206	1%	607.439	-15%
Caixa e Banco	519.206	1%	607.439	-15%
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	6.311.527	11%	5.428.148	16%
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	6.311.527	11%	5.428.148	16%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	6.928.131	12%	8.973.633	-23%
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	6.928.131	12%	8.973.633	-23%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	38.383.620	67%	39.083.429	-2%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	40.605.087	71%	41.764.846	-3%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(2.221.467)	-4%	(2.681.417)	17%
OUTROS CRÉDITOS	351.162	1%	304.664	15%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	445.034	1%	327.478	36%
RENDAS A RECEBER	160.742	0%	113.945	41%
DIVERSOS	124.532	0%	138.851	-10%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(379.145)	-1%	(275.611)	-38%
OUTROS VALORES E BENS	70.565	0%	35.233	100%
DESPESAS ANTECIPADAS	68.023	0%	32.878	107%
OUTROS VALORES E BENS	2.542	0%	2.355	8%
NÃO CIRCULANTE	4.803.238	8%	5.051.738	-5%
IMOBILIZADO DE USO	4.785.414	8%	5.032.801	-5%
IMÓVEIS DE USO	4.783.733	8%	4.783.733	0%
INSTALAÇÕES	169.441	0%	169.441	0%
MOBILIÁRIO	756.346	1%	730.937	3%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	612.659	1%	508.378	21%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	202.022	0%	201.162	0%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(1.738.788)	-3%	(1.360.851)	-28%
INTANGÍVEL	17.824	0%	18.938	-6%
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	17.824	0%	18.938	-6%
TOTAL DO ATIVO	57.367.449	100%	59.484.284	-4%
PASSIVO	nov-2023	AV%	nov-2022	AH%
CIRCULANTE	26.477.177	46%	27.442.787	-4%
DEPÓSITOS	22.997.512	40%	24.175.146	-5%
DEPÓSITOS A VISTA	7.626.688	13%	6.031.852	26%
DEPÓSITOS A PRAZO	15.370.824	27%	18.143.294	-15%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.478.306	6%	3.267.641	6%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	11.241	0%	16.891	-33%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.539.504	4%	2.402.923	6%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	113.309	0%	96.268	18%
DIVERSAS	814.252	1%	751.560	8%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	30.890.272	54%	32.041.497	-4%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	30.890.272	54%	32.041.497	-4%
CAPITAL SOCIAL	22.707.912	40%	24.601.171	-8%
RESERVAS DE LUCROS	8.029.483	14%	7.514.978	7%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	152.877	0%	(74.652)	305%
TOTAL DO PASSIVO	57.367.449	100%	59.484.284	-4%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA MENSAL - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	nov-2023	nov-2022	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	780.040	837.013	-7%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	704.186	726.009	-3%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	75.854	111.005	-32%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(229.963)	(328.066)	30%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(130.811)	(182.531)	28%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(99.152)	(145.535)	32%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	550.077	508.947	8%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(544.157)	(472.544)	-15%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	132.258	71.252	86%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(288.891)	(209.499)	-38%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(343.271)	(319.705)	-7%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(18.016)	(8.201)	-120%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	44.092	26.336	67%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(70.330)	(32.727)	-115%
PROVISÕES	788	(14.288)	106%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	1.665	(14.288)	112%
RESULTADO OPERACIONAL	6.707	22.115	-70%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	6.707	22.115	-70%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.181)	(2.109)	44%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	5.526	20.006	-72%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	-	
Sobras ou Perdas do Mês	5.526	20.006	-72%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	nov-2023	nov-2022	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.299.178	8.939.869	4%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.232.160	7.743.013	6%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	1.067.018	1.196.856	-11%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.412.434)	(3.595.617)	5%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(1.822.529)	(1.892.108)	4%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(1.589.906)	(1.703.509)	7%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.886.744	5.344.252	10%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(5.663.894)	(5.345.212)	-6%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	1.121.358	691.513	62%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(2.729.156)	(2.378.221)	-15%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(3.896.105)	(3.669.888)	-6%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(116.965)	(77.423)	-51%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	648.986	444.896	46%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(692.012)	(356.090)	-94%
PROVISÕES	59.916	(77.337)	177%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	80.464	(77.337)	204%
RESULTADO OPERACIONAL	282.766	(78.297)	461%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	282.766	(78.297)	461%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(19.417)	(19.633)	1%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	263.349	(97.930)	369%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(131.379)	-	
Sobras ou Perdas do Mês	131.970	(97.930)	235%