

BALANÇO PATRIMONIAL

Em reais

ATIVO	fev-2024	AV%	fev-2023	AH%
CIRCULANTE	53.985.534	92%	54.925.917	-2%
DISPONIBILIDADES	501.467	1%	870.656	-42%
Caixa e Banco	501.467	1%	870.656	-42%
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	7.147.915	12%	6.118.499	17%
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	7.147.915	12%	6.118.499	17%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	8.487.451	14%	8.257.615	3%
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	8.487.451	14%	8.257.615	3%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	37.315.140	63%	39.260.122	-5%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	39.311.375	67%	41.703.835	-6%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.996.235)	-3%	(2.443.713)	18%
OUTROS CRÉDITOS	359.650	1%	286.319	26%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	371.675	1%	376.271	-1%
RENDAS A RECEBER	228.995	0%	104.010	120%
DIVERSOS	81.352	0%	104.339	-22%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(322.371)	-1%	(298.301)	-8%
OUTROS VALORES E BENS	173.911	0%	132.706	31%
DESPESAS ANTECIPADAS	170.763	0%	130.554	31%
OUTROS VALORES E BENS	3.148	0%	2.152	46%
NÃO CIRCULANTE	4.846.770	8%	4.957.917	-2%
IMOBILIZADO DE USO	4.814.211	8%	4.940.647	-3%
IMÓVEIS DE USO	4.783.733	8%	4.783.733	0%
INSTALAÇÕES	171.591	0%	169.441	1%
MOBILIÁRIO	750.079	1%	730.937	3%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	530.806	1%	508.378	4%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	211.709	0%	201.162	5%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(1.738.707)	-3%	(1.453.005)	-20%
INTANGÍVEL	32.559	0%	17.270	89%
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	32.559	0%	17.270	89%
TOTAL DO ATIVO	58.832.304	100%	59.883.834	-2%
PASSIVO	fev-2024	AV%	fev-2023	AH%
CIRCULANTE	27.179.980	46%	27.509.976	-1%
DEPÓSITOS	23.471.736	40%	24.180.935	-3%
DEPÓSITOS A VISTA	7.533.036	13%	7.320.131	3%
DEPÓSITOS A PRAZO	15.938.700	27%	16.860.804	-5%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.708.245	6%	3.329.041	11%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	6.601	0%	5.882	12%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.863.761	5%	2.478.121	16%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	75.861	0%	82.841	-8%
DIVERSAS	762.022	1%	762.198	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.652.323	54%	32.373.858	-2%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.652.323	54%	32.373.858	-2%
CAPITAL SOCIAL	22.840.464	39%	23.802.780	-4%
RESERVAS DE LUCROS	8.113.984	14%	8.038.823	1%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	697.876	1%	532.254	31%
TOTAL DO PASSIVO	58.832.304	100%	59.883.834	-2%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA MENSAL - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	fev-2024	fev-2023	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	773.371	798.277	-3%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	695.885	700.117	-1%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	77.486	98.160	-21%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(221.958)	(344.137)	36%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(118.800)	(152.625)	22%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(103.158)	(191.512)	46%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	551.413	454.140	21%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(511.043)	(537.962)	5%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	145.891	80.402	81%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(225.934)	(249.283)	9%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(384.247)	(352.683)	-9%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(5.993)	(22.703)	74%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	38.018	37.200	2%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(78.776)	(30.895)	-155%
PROVISÕES	(1.975)	14.732	-113%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(13.207)	14.732	-190%
RESULTADO OPERACIONAL	38.395	(69.090)	156%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	38.395	(69.090)	156%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.326)	(3.410)	32%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	36.069	(72.499)	150%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	(13.206)	
Sobras ou Perdas do Mês	36.069	(85.705)	142%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	fev-2024	fev-2023	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.596.219	1.703.518	-6%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.424.275	1.468.319	-3%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	171.943	235.199	-27%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(481.890)	(783.824)	39%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(262.087)	(347.005)	24%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(219.803)	(436.819)	50%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.114.329	919.694	21%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(935.641)	(992.282)	6%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	306.868	158.707	93%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(427.632)	(447.366)	4%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(776.600)	(689.750)	-13%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(11.193)	(29.203)	62%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	115.245	76.493	51%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(142.329)	(61.163)	-133%
PROVISÕES	6.145	15.207	-60%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(4.587)	15.207	-130%
RESULTADO OPERACIONAL	184.833	(57.382)	422%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(6.803)	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	178.030	(57.382)	410%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.097)	(7.368)	58%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	174.933	(64.750)	370%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(44.323)	(18.692)	137%
Sobras ou Perdas do Mês	130.610	(83.442)	257%