

BALANÇO PATRIMONIAL

Em reais

ATIVO	out-2024	AV%	out-2023	AH%
CIRCULANTE	57.543.619	93%	52.084.661	10%
DISPONIBILIDADES	512.632	1%	849.226	-40%
Caixa e Banco	512.632	1%	849.226	-40%
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	7.268.596	12%	6.303.630	15%
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	7.268.596	12%	6.303.630	15%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.720.465	19%	6.073.610	93%
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	11.720.465	19%	6.073.610	93%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	37.541.665	60%	38.428.322	-2%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	38.924.539	63%	40.656.000	-4%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.382.873)	-2%	(2.227.678)	38%
OUTROS CRÉDITOS	406.113	1%	327.968	24%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	251.847	0%	417.908	-40%
RENDAS A RECEBER	218.696	0%	165.480	32%
DIVERSOS	149.814	0%	110.337	36%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(214.244)	0%	(365.757)	41%
OUTROS VALORES E BENS	94.147	0%	101.906	-8%
DESPESAS ANTECIPADAS	91.148	0%	99.364	-8%
OUTROS VALORES E BENS	2.999	0%	2.542	18%
NÃO CIRCULANTE	4.650.052	7%	4.833.964	-4%
IMOBILIZADO DE USO	4.607.191	7%	4.815.488	-4%
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO	140.000	0%	-	#DIV/0!
IMÓVEIS DE USO	4.783.733	8%	4.783.733	0%
INSTALAÇÕES	180.491	0%	169.441	7%
MOBILIÁRIO	753.478	1%	754.953	0%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	535.559	1%	611.829	-12%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	211.709	0%	202.022	5%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(1.997.779)	-3%	(1.706.491)	-17%
INTANGÍVEL	42.861	0%	18.477	132%
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	42.861	0%	18.477	132%
TOTAL DO ATIVO	62.193.671	100%	56.918.625	9%
PASSIVO	out-2024	AV%	out-2023	AH%
CIRCULANTE	30.298.449	49%	25.844.720	17%
DEPÓSITOS	27.124.306	44%	22.558.808	20%
DEPÓSITOS A VISTA	10.779.191	17%	7.269.230	48%
DEPÓSITOS A PRAZO	16.345.115	26%	15.289.579	7%
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	4.454	0%	583	663%
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	4.454	0%	583	663%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.169.689	5%	3.285.328	-4%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMBLHADOS	16.850	0%	8.154	107%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.214.781	4%	2.351.345	-6%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	99.637	0%	99.654	0%
DIVERSAS	838.421	1%	826.174	1%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.895.222	51%	31.073.905	3%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.895.222	51%	31.073.905	3%
CAPITAL SOCIAL	22.669.362	36%	22.897.072	-1%
RESERVAS DE LUCROS	8.054.909	13%	8.029.483	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.170.951	2%	147.350	695%
TOTAL DO PASSIVO	62.193.671	100%	56.918.625	9%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA MENSAL - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	out-2024	out-2023	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	885.937	789.439	12%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	763.059	706.971	8%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	122.878	82.469	49%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(176.463)	(319.504)	45%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(124.269)	(143.437)	13%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(52.194)	(176.067)	70%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	709.474	469.936	51%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(526.032)	(540.911)	3%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	159.581	116.146	37%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(245.133)	(254.393)	4%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(373.576)	(348.340)	-7%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(16.848)	(17.972)	6%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	39.512	47.903	-18%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(89.568)	(84.255)	-6%
PROVISÕES	9.582	(1.480)	747%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA CONTIGÊNCIAS	(793)	(939)	15%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	10.375	(542)	2015%
RESULTADO OPERACIONAL	193.024	(72.456)	366%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	193.024	(72.456)	366%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.942)	(1.454)	-102%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	190.081	(73.910)	357%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(31.993)	-	
Sobras ou Perdas do Mês	158.088	(73.910)	314%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	out-2024	out-2023	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.178.227	8.519.138	-4%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.181.071	7.527.974	-5%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	997.156	991.164	1%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.896.456)	(3.182.471)	40%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(1.296.382)	(1.691.718)	23%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(600.074)	(1.490.753)	60%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.281.771	5.336.667	18%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(5.075.647)	(5.119.737)	1%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	1.554.691	945.960	64%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(2.391.826)	(2.440.265)	2%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(3.834.341)	(3.552.834)	-8%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(86.928)	(98.949)	12%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	477.372	648.034	-26%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(794.615)	(621.682)	-28%
PROVISÕES	13.976	59.128	-76%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA CONTIGÊNCIAS	4.212	(19.670)	121%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	9.765	78.799	-88%
RESULTADO OPERACIONAL	1.220.101	276.059	342%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(6.803)	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.213.298	276.059	340%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(21.879)	(18.236)	-20%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.191.419	257.823	362%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(189.997)	(131.379)	45%
Sobras ou Perdas do Mês	1.001.421	126.444	692%