

BALANÇO PATRIMONIAL

Em reais

ATIVO	nov-2024	AV%	nov-2023	AH%
CIRCULANTE	56.869.772	92%	52.564.212	8%
DISPONIBILIDADES	772.175	1%	519.206	49%
Caixa e Banco	772.175	1%	519.206	49%
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	7.278.094	12%	6.311.527	15%
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	7.278.094	12%	6.311.527	15%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	10.322.732	17%	6.928.131	49%
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	10.322.732	17%	6.928.131	49%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	38.062.446	62%	38.383.620	-1%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	39.478.652	64%	40.605.087	-3%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.416.206)	-2%	(2.221.467)	36%
OUTROS CRÉDITOS	372.027	1%	351.162	6%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	227.648	0%	445.034	-49%
RENDAS A RECEBER	195.959	0%	160.742	22%
DIVERSOS	145.151	0%	124.532	17%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(196.731)	0%	(379.145)	48%
OUTROS VALORES E BENS	62.299	0%	70.565	-12%
DESPESAS ANTECIPADAS	59.432	0%	68.023	-13%
OUTROS VALORES E BENS	2.867	0%	2.542	13%
NÃO CIRCULANTE	4.617.777	8%	4.803.238	-4%
IMOBILIZADO DE USO	4.575.944	7%	4.785.414	-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%	756.346	0%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	535.559	1%	612.659	-13%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	211.709	0%	202.022	5%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(2.029.026)	-3%	(1.738.788)	-17%
INTANGÍVEL	41.832	0%	17.824	135%
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	41.832	0%	17.824	135%
TOTAL DO ATIVO	61.487.549	100%	57.367.449	7%
PASSIVO	nov-2024	AV%	nov-2023	AH%
CIRCULANTE	29.686.452	48%	26.477.177	12%
DEPÓSITOS	26.337.963	43%	22.997.512	15%
DEPÓSITOS A VISTA	10.642.911	17%	7.626.688	40%
DEPÓSITOS A PRAZO	15.695.052	26%	15.370.824	2%
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.725	0%	1.359	27%
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	1.725	0%	1.359	27%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.346.764	5%	3.478.306	-4%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMBLHADOS	13.328	0%	11.241	19%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.351.498	4%	2.539.504	-7%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	110.916	0%	113.309	-2%
DIVERSAS	871.023	1%	814.252	7%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.801.097	52%	30.890.272	3%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.801.097	52%	30.890.272	3%
CAPITAL SOCIAL	22.612.931	37%	22.707.912	0%
RESERVAS DE LUCROS	8.054.909	13%	8.029.483	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.133.257	2%	152.877	641%
TOTAL DO PASSIVO	61.487.549	100%	57.367.449	7%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA MENSAL - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	nov-2024	nov-2023	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	824.239	780.040	6%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	724.116	704.186	3%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	100.123	75.854	32%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(212.131)	(229.963)	8%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(119.747)	(130.811)	8%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(92.384)	(99.152)	7%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	612.107	550.077	11%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(653.693)	(544.157)	-20%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	151.581	123.565	23%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(243.963)	(288.891)	16%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(387.961)	(343.271)	-13%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(17.131)	(18.016)	5%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	40.369	52.786	-24%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(196.588)	(70.330)	-180%
PROVISÕES	5.375	788	582%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA CONTIGÊNCIAS	(797)	(877)	9%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	6.172	1.665	271%
RESULTADO OPERACIONAL	(36.211)	6.707	-640%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(36.211)	6.707	-640%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.484)	(1.181)	-26%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(37.694)	5.526	-782%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	-	
Sobras ou Perdas do Mês	(37.694)	5.526	-782%

(0)

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	nov-2024	nov-2023	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.002.466	9.299.178	-3%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.905.186	8.232.160	-4%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	1.097.280	1.067.018	3%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.108.587)	(3.412.434)	38%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(1.416.129)	(1.822.529)	22%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(692.458)	(1.589.906)	56%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.893.879	5.886.744	17%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(5.729.340)	(5.663.894)	-1%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	1.706.272	1.069.524	60%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(2.635.789)	(2.729.156)	3%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(4.222.302)	(3.896.105)	-8%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(104.059)	(116.965)	11%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	517.741	700.820	-26%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(991.203)	(692.012)	-43%
PROVISÕES	19.351	59.916	-68%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA CONTIGÊNCIAS	3.414	(20.548)	117%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	15.937	80.464	-80%
RESULTADO OPERACIONAL	1.183.890	282.766	319%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(6.803)	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.177.087	282.766	316%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(23.363)	(19.417)	-20%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.153.724	263.349	338%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(189.997)	(131.379)	45%
Sobras ou Perdas do Mês	963.727	131.970	630%