

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 31 DE DEZEMBRO DE 2016 (em reais)

ATIVO	31/12/2017	31/12/2016	PASSIVO	31/12/2017	31/12/2016
CIRCULANTE	67.717.817,68	48.458.291,41	CIRCULANTE	107.406.707,23	83.942.610,79
Disponibilidades	912.755,45	650.458,56	Depósitos	100.603.121,11	75.504.957,37
Títulos e Valores Mobiliários	-	341.634,14	Depósitos à Vista	7.706.985,60	4.274.231,64
Carteira Própria	-	341.634,14	Depósitos a Prazo	92.896.135,51	71.230.725,73
Relações Interfinanceiras	44.390.192,10	29.978.593,93	Obrigações Por Empréstimo	3.658.474,30	6.195.631,71
Centralização Financeira - Cooperativas	44.390.192,10	29.978.593,93	Empréstimo no País - Outras Instituições	3.658.474,30	6.195.631,71
Operações de Crédito	21.352.476,08	16.406.162,92	Outras Obrigações	3.145.111,82	2.242.021,71
Operações de Crédito	23.752.495,50	19.237.875,83	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	30.687,01	7.149,95
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(2.400.019,42)	(2.831.712,91)	Sociais e Estatutárias	1.150.071,61	885.827,56
Outros Créditos	1.032.882,17	1.052.029,57	Fiscais e Previdenciárias	254.748,74	223.207,70
Créditos por Avis e Fianças Honrados	50.814,45	132.913,60	Diversas	1.709.604,46	1.125.836,50
Rendas a Receber	192.356,64	364.007,25	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	18.072.475,23	6.987.532,62
Diversos	819.105,12	650.683,66	Relações Interfinanceiras	16.017.608,14	5.131.255,01
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(29.394,04)	(95.574,94)	Repasse Interfinanceiros	16.017.608,14	5.131.255,01
Outros Valores e Bens	29.511,88	29.412,29	Outras Obrigações	2.054.867,09	1.856.277,61
Despesas Antecipadas	29.511,88	29.412,29	Diversas	2.054.867,09	1.856.277,61
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	72.887.736,15	55.614.128,13	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	30.394.358,77	25.736.344,06
Operações de Crédito	70.841.456,03	53.752.082,39	Capital Social	24.077.207,18	22.509.762,34
Operações de Crédito	70.841.456,03	53.752.082,39	De Domiciliados no País	24.558.018,80	22.914.461,53
Outros Créditos	2.046.280,12	1.862.045,74	(Capital a Realizar)	(480.811,62)	(404.699,19)
Diversos	2.046.280,12	1.862.045,74	Reserva de Lucros	3.646.441,77	2.461.086,86
PERMANENTE	15.267.987,40	12.594.067,86	Sobras Acumuladas	2.670.709,82	765.494,86
Investimentos	7.283.750,10	6.508.782,20	TOTAL DO PASSIVO	155.873.541,23	116.666.487,47
Participação em Cooperativas	7.283.750,10	6.508.782,20			
Imobilização em Uso	7.867.003,18	5.933.730,90			
Imóveis de Uso	5.992.406,52	4.614.891,19			
Outras Imobilizações de Uso	3.638.135,66	2.619.988,02			
(Depreciações Acumuladas)	(1.763.539,00)	(1.301.148,31)			
Intangível	117.234,12	151.554,76			
Ativos Intangíveis	436.321,91	431.321,91			
(Amortização Acumulada)	(319.087,79)	(279.767,15)			
TOTAL DO ATIVO	155.873.541,23	116.666.487,40			

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
DE 2017 E PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016 (em R\$)

DISCRIMINAÇÃO	SEGUNDO SEMESTRE/2017	31/12/2017	31/12/2016
RECEITAS (INGRESSOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.927.753,19	21.497.918,86	18.863.549,78
Operações de Crédito	10.919.425,22	21.489.590,89	18.825.055,62
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	8.327,97	8.327,97	38.494,16
DESPESAS (DISPÊNDIOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.396.194,30)	(9.331.147,22)	(11.749.311,40)
Operações de Captação no Mercado	(3.460.984,68)	(7.676.793,59)	(8.247.727,96)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(276.856,15)	(865.830,01)	(1.532.243,78)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(658.353,47)	(788.523,62)	(1.969.339,66)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.531.558,89	12.166.771,64	7.114.238,38
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS (INGRESSOS/DISPÊNDIOS) OPERACIONAIS	(3.775.615,18)	(6.297.621,82)	(5.194.201,45)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	887.029,58	1.432.703,49	730.786,73
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias	312.911,50	531.791,54	309.321,42
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	(3.226.600,40)	(6.060.766,98)	(4.949.447,09)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	(3.159.392,97)	(5.780.097,31)	(4.967.646,46)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(188.333,99)	(389.544,23)	(377.030,09)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	780.102,65	1.908.439,85	1.114.002,06
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.181.062,00	2.771.704,52	3.754.169,48
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(364.393,55)	(711.852,70)	(808.357,50)
RESULTADO OPERACIONAL	2.755.943,71	5.869.149,82	1.920.036,93
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(103.022,29)	(111.381,98)	10.111,52
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	2.652.921,42	5.757.767,84	1.930.148,45
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	29.229,42	(19.687,05)	(27.121,19)
Provisão para Imposto de Renda	15.493,28	(9.228,31)	(12.713,06)
Provisão para Contribuição Social	13.736,14	(10.458,74)	(14.408,13)
Participação no Lucro (Sobra)	-	(182.167,06)	(110.289,19)
Participações Estatutárias no Lucro	-	(1.580.473,21)	(362.082,46)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	-	(395.118,30)	(185.583,93)
Reserva Legal	-	(1.185.354,91)	(176.498,53)
LUCRO/PREJUÍZO (SOBRA/PERDA)	2.682.150,84	3.975.440,52	1.430.655,61
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	(1.604.730,70)	(1.604.730,70)	(812.910,75)
LUCRO/PREJUÍZO (SOBRA/PERDA) LÍQUIDO	1.077.420,14	2.370.709,82	617.744,86