

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 31 DE DEZEMBRO DE 2017 (Em Reais)

ATIVO		31/12/2018	31/12/2017
Circulante	Nota	76.742.322,92	67.717.817,68
Disponibilidades		2.037.107,83	912.755,45
Relações Interfinanceiras	4	47.079.493,71	44.390.192,10
Centralização Financeira - Cooperativas		47.079.493,71	44.390.192,10
Operações de Crédito	5	26.221.672,83	21.352.476,08
Operações de Crédito		31.475.047,02	23.752.495,50
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(5.253.374,19)	(2.400.019,42)
Outros Créditos	6	1.132.739,53	1.032.882,17
Créditos por Avais e Fianças Honrados		161.071,09	50.814,45
Rendas a Receber		277.911,06	192.356,64
Diversos		781.978,90	819.105,12
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(88.221,52)	(29.394,04)
Outros Valores e Bens	7	271.309,02	29.511,88
Outros Valores e Bens		2.100,00	-
Despesas Antecipadas		269.209,02	29.511,88
Realizável a Longo Prazo		101.107.561,58	72.887.736,15
Operações de Crédito	5	98.929.884,94	70.841.456,03
Operações de Crédito		98.929.884,94	70.841.456,03
Outros Créditos	6	2.177.676,64	2.046.280,12
Diversos		2.177.676,64	2.046.280,12
Permanente		20.256.887,30	15.267.987,40
Investimentos	8	8.380.499,75	7.283.750,10
Participações em Cooperativas		8.380.499,75	7.283.750,10
Imobilizado em Uso	9	11.798.696,53	7.867.003,18
Imóveis de Uso		5.992.406,52	5.992.406,52
Outras Imobilizações de Uso		8.328.293,70	3.638.135,66
(Depreciações Acumuladas)		(2.522.003,69)	(1.763.539,00)
Intangível		77.691,02	117.234,12
Ativos Intangíveis		393.550,25	436.321,91
(Amortização Acumulada)		(315.859,23)	(319.087,79)
TOTAL DO ATIVO		198.106.771,80	155.873.541,23
PASSIVO		31/12/2018	31/12/2017
Circulante	Nota	163.321.709,36	107.406.707,23
Depósitos	10	144.727.267,33	100.603.121,11
Depósitos à Vista		16.740.661,13	7.706.985,60
Depósitos a Prazo		127.986.606,20	92.896.135,51
Relações Interdependências	11	410.027,19	-
Recursos em Trânsito de Terceiros		410.027,19	-
Obrigações Por Empréstimos	12	14.144.005,88	3.658.474,30
Empréstimos no País - Outras Instituições		14.144.005,88	3.658.474,30
Outras Obrigações	13	4.040.408,96	3.145.111,82
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		30.186,86	30.687,01
Sociais e Estatutárias		1.252.380,37	1.150.071,61
Fiscais e Previdenciárias		452.149,88	254.748,74
Diversas		2.305.691,85	1.709.604,46
Exigível a Longo Prazo		2.211.025,43	18.072.475,23
Obrigações Por Empréstimos		-	16.017.608,14
Empréstimos no País - Outras Instituições	12	-	16.017.608,14
Outras Obrigações	13	2.211.025,43	2.054.867,09
Diversas		2.211.025,43	2.054.867,09
Patrimônio Líquido	15	32.574.037,01	30.394.358,77
Capital Social		24.695.620,71	24.077.207,18
De Domiciliados no País		25.317.111,32	24.558.018,80
(Capital a Realizar)		(621.490,61)	(480.811,62)
Reserva de Lucros		5.500.848,21	3.646.441,77
Sobras Acumuladas		2.377.568,09	2.670.709,82
TOTAL		198.106.771,80	155.873.541,23

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017

Descrição	Nota	Segundo Semestre/2018	31/12/2018	Em Reais 31/12/2017
RECEITAS(INGRESSOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		13.642.499,97	25.567.319,82	21.497.918,86
Operações de Crédito		13.642.499,97	25.567.319,82	21.489.590,89
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		-	-	8.327,97
DESPESAS(DISPÊNDIOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(7.502.386,02)	(12.244.770,93)	(9.331.147,22)
Operações de Captação no Mercado		(3.797.643,68)	(6.875.163,02)	(7.676.793,59)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(576.401,85)	(1.150.483,97)	(865.830,01)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(3.128.340,49)	(4.219.123,94)	(788.523,62)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.140.113,95	13.322.548,89	12.166.771,64
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS (INGRESSOS/DISPÊNDIOS) OPERACIONAIS		(4.829.708,48)	(8.804.581,55)	(6.297.621,82)
Receitas(Ingressos) de Prestação de Serviços		3.090.688,42	4.829.052,16	1.432.703,49
Rendas(Ingressos) de Tarifas Bancárias		931.797,09	1.393.881,66	531.791,54
Despesas(Dispêndios) de Pessoal		(4.661.102,94)	(8.585.884,79)	(6.060.766,98)
Outras Despesas(Dispêndios) Administrativas		(5.508.521,23)	(9.401.512,46)	(5.780.097,31)
Despesas(Dispêndios) Tributárias		(435.394,44)	(743.505,55)	(389.544,23)
Outras Receitas(Ingressos) Operacionais	18	766.987,31	1.867.330,15	1.908.439,85
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		1.480.166,33	2.686.239,16	2.771.704,52
Outras Despesas(Dispêndios) Operacionais	19	(494.329,02)	(850.181,88)	(711.852,70)
RESULTADO OPERACIONAL		1.310.405,47	4.517.967,34	5.869.149,82
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	20	66.437,53	91.653,30	(111.381,98)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		1.376.843,00	4.609.620,64	5.757.767,84
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(158.195,93)	(218.837,80)	(19.687,05)
Provisão para Imposto de Renda		(89.307,10)	(122.974,88)	(9.228,31)
Provisão para Contribuição Social		(68.888,83)	(95.862,92)	(10.458,74)
Participações no Lucro (Sobra)		-	(231.292,84)	(182.167,06)
	15.f			
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		-	(2.225.287,73)	(1.580.473,21)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social			(370.881,29)	(395.118,30)
Reserva Legal			(1.854.406,44)	(1.185.354,91)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA)		1.218.647,07	1.934.202,27	3.975.440,52
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	17	(450.677,13)	(450.677,13)	(1.604.730,70)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO		767.969,94	1.483.525,14	2.370.709,82