

BALANÇO PATRIMONIAL

Em reais

<u>ATIVO</u>	<u>nov-2022</u>	<u>AV%</u>	<u>nov-2021</u>	<u>AH%</u>
CIRCULANTE	54.432.546	92%	53.620.552	2%
DISPONIBILIDADES	607.439	1%	656.597	-7%
Caixa e Banco	607.439	1%	656.597	-7%
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	5.428.148	9%	5.032.715	8%
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	5.428.148	9%	5.032.715	0%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	8.973.633	15%	8.833.290	2%
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	8.973.633	15%	8.833.290	2%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	39.083.429	66%	38.854.457	1%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	41.764.846	70%	41.153.582	1%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(2.681.417)	-5%	(2.299.124)	17%
OUTROS CRÉDITOS	304.664	1%	190.963	60%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	327.478	1%	165.430	98%
RENDAS A RECEBER	113.945	0%	61.072	87%
DIVERSOS	138.851	0%	75.184	85%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(275.611)	0%	(110.723)	149%
OUTROS VALORES E BENS	35.233	0%	52.530	-33%
DESPESAS ANTECIPADAS	32.878	0%	50.670	-35%
OUTROS VALORES E BENS	2.355	0%	1.860	27%
NÃO CIRCULANTE	5.051.738	8%	5.408.638	-7%
IMOBILIZADO DE USO	5.032.801	8%	5.393.554	-7%
IMÓVEIS DE USO	4.783.733	8%	4.783.733	0%
INSTALAÇÕES	169.441	0%	169.441	0%
MOBILIÁRIO	730.937	1%	728.389	0%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	508.378	1%	505.188	1%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	201.162	0%	203.922	-1%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(1.360.851)	-2%	(997.118)	36%
INTANGÍVEL	18.938	0%	15.083	26%
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	18.938	0%	15.083	26%
TOTAL DO ATIVO	59.484.284	100%	59.029.190	1%
<u>PASSIVO</u>	<u>nov-2022</u>	<u>AV%</u>	<u>nov-2021</u>	<u>AH%</u>
CIRCULANTE	27.442.787	46%	24.200.151	13%
DEPÓSITOS	24.175.146	41%	21.361.776	13%
DEPÓSITOS A VISTA	6.031.852	10%	3.512.602	72%
DEPÓSITOS A PRAZO	18.143.294	31%	17.849.174	2%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.267.641	5%	2.838.375	15%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	16.891	0%	4.391	285%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.402.923	4%	2.126.026	13%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	96.268	0%	74.498	29%
DIVERSAS	751.560	1%	633.461	19%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	32.041.497	54%	34.829.039	-8%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	32.041.497	54%	34.829.039	-8%
CAPITAL SOCIAL	24.601.171	41%	27.316.848	-10%
RESERVAS DE LUCROS	7.514.978	13%	7.507.849	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(74.652)	0%	4.342	-1819%
TOTAL DO PASSIVO	59.484.284	100%	59.029.190	1%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA MENSAL - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	nov-2022	nov-2021	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	837.013	724.033	16%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	726.009	665.793	9%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	111.005	58.240	91%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(328.066)	(288.173)	14%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(182.531)	(108.248)	69%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(145.535)	(179.925)	-19%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	508.947	435.860	17%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(472.544)	(520.415)	-9%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	71.252	49.891	43%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(209.499)	(235.100)	-11%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(319.705)	(335.193)	-5%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(8.201)	(17.605)	-53%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	26.336	33.553	-22%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(32.727)	(15.960)	105%
PROVISÕES	(14.288)	(603)	2269%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(14.288)	(603)	2269%
RESULTADO OPERACIONAL	22.115	(85.158)	-126%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	22.115	(85.158)	-126%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.109)	(408)	416%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	20.006	(85.566)	-123%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	-	
Sobras ou Perdas do Mês	20.006	(85.566)	-123%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	nov-2022	nov-2021	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.939.869	7.693.802	16%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.743.013	7.341.332	5%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	1.196.856	352.470	240%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.595.617)	(1.613.238)	123%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(1.892.108)	(655.313)	189%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(1.703.509)	(957.924)	78%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.344.252	6.080.564	-12%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(5.345.212)	(6.034.996)	-11%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	691.513	502.418	38%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(2.378.221)	(2.783.705)	-15%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(3.669.888)	(3.658.450)	0%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(77.423)	(74.628)	4%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	444.896	358.733	24%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(356.090)	(379.365)	-6%
PROVISÕES	(77.337)	(37.421)	107%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(77.337)	(37.421)	107%
RESULTADO OPERACIONAL	(78.297)	8.147	-1061%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	-	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(78.297)	8.147	-1061%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(19.633)	(3.805)	416%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(97.930)	4.342	-2356%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	-	
Sobras ou Perdas do Mês	(97.930)	4.342	-2356%