

BALANÇO PATRIMONIAL

Em reais

ATIVO	dez-2024	AV%	dez-2023	AH%
CIRCULANTE	58.733.236	93%	54.704.523	7%
DISPONIBILIDADES	800.217	1%	501.392	60%
Caixa e Banco	800.217	1%	501.392	60%
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	8.109.777	13%	7.131.318	14%
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	8.109.777	13%	7.131.318	14%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.659.548	18%	8.856.650	32%
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	11.659.548	18%	8.856.650	32%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	37.726.493	60%	37.865.681	0%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	39.086.083	62%	39.869.541	-2%
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(1.359.590)	-2%	(2.003.860)	32%
OUTROS CRÉDITOS	406.716	1%	310.257	31%
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	166.495	0%	383.846	-57%
RENDAS A RECEBER	235.992	0%	183.144	29%
DIVERSOS	147.548	0%	77.819	90%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(143.319)	0%	(334.553)	57%
OUTROS VALORES E BENS	30.485	0%	39.225	-22%
DESPESAS ANTECIPADAS	27.717	0%	36.683	-24%
OUTROS VALORES E BENS	2.768	0%	2.542	9%
NÃO CIRCULANTE	4.586.659	7%	4.778.694	-4%
IMOBILIZADO DE USO	4.545.826	7%	4.761.523	-5%
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO	-	0%	7.000	-100%
IMÓVEIS DE USO	4.783.733	8%	4.783.733	0%
INSTALAÇÕES	320.491	1%	169.441	89%
MOBILIÁRIO	753.478	1%	747.679	1%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	535.559	1%	525.572	2%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	211.709	0%	202.022	5%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(2.059.144)	-3%	(1.673.924)	-23%
INTANGÍVEL	40.833	0%	17.171	138%
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	40.833	0%	17.171	138%
TOTAL DO ATIVO	63.319.895	100%	59.483.217	6%
PASSIVO	dez-2024	AV%	dez-2023	AH%
CIRCULANTE	30.244.880	48%	27.806.381	9%
DEPÓSITOS	27.230.302	43%	24.490.340	11%
DEPÓSITOS A VISTA	11.318.956	18%	8.658.818	31%
DEPÓSITOS A PRAZO	15.911.346	25%	15.831.522	1%
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	18.195	0%	-	#DIV/0!
RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	18.195	0%	-	#DIV/0!
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.996.382	5%	3.316.040	-10%
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMBLHADOS	13.498	0%	10.406	30%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.285.706	4%	2.609.867	-12%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	80.830	0%	83.130	-3%
DIVERSAS	616.349	1%	612.638	1%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	33.075.015	52%	31.676.836	4%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	33.075.015	52%	31.676.836	4%
CAPITAL SOCIAL	22.817.325	36%	23.076.561	-1%
RESERVAS DE LUCROS	8.054.909	13%	8.022.483	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.202.781	3%	577.792	281%
TOTAL DO PASSIVO	63.319.895	100%	59.483.217	6%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA MENSAL - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	dez-2024	dez-2023	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.025.142	777.670	32%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	889.971	686.029	30%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	135.171	91.641	48%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(123.672)	(173.019)	29%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(142.186)	(116.203)	-22%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	18.515	(56.816)	133%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	901.470	604.652	49%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	217.510	214.425	1%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	150.093	131.651	14%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(246.848)	(266.850)	7%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(421.263)	(404.109)	-4%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(16.305)	(18.338)	11%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	875.225	873.842	0%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(123.391)	(101.772)	-21%
PROVISÕES	(26.264)	7.272	-461%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA CONTIGÊNCIAS	(19.045)	(1.193)	-1497%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(7.219)	8.465	-185%
RESULTADO OPERACIONAL	1.092.717	826.348	32%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	19.957	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.092.717	846.305	29%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	23.363	19.417	20%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.116.080	865.722	29%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(46.556)	(447.807)	
Sobras ou Perdas do Mês	1.069.524	417.915	156%

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - DSP

Em reais

DESCRIÇÃO	dez-2024	dez-2023	AH%
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.027.608	10.076.848	0%
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.795.157	8.918.189	-1%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	1.232.451	1.158.660	6%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.232.259)	(3.585.453)	38%
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(1.558.315)	(1.938.732)	20%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(673.943)	(1.646.721)	59%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.795.349	6.491.395	20%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(5.511.830)	(5.449.469)	-1%
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	1.856.365	1.201.176	55%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(2.882.637)	(2.996.007)	4%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(4.643.566)	(4.300.214)	-8%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(120.364)	(135.303)	11%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	1.392.966	1.574.662	-12%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.114.594)	(793.784)	-40%
PROVISÕES	(6.913)	67.188	-110%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA CONTIGÊNCIAS	(15.630)	(21.740)	28%
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	8.718	88.928	-90%
RESULTADO OPERACIONAL	2.276.607	1.109.114	105%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(6.803)	19.957	
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.269.804	1.129.071	101%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(0)	100%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	2.269.804	1.129.071	101%
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(236.553)	(579.186)	-59%
Sobras ou Perdas do Mês	2.033.251	549.885	270%