



# Demonstrações Financeiras 2022

**Cooperativa de Crédito, Poupança e  
Investimento do Noroeste de Mato  
Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas**

**Diretoria Executiva de Administração  
Superintendência de Controladoria**



## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Nossa jornada completou seus 120 anos no Brasil em 2022, a partir da fundação da primeira cooperativa de crédito, em 28 de dezembro de 1902. O objetivo da primeira cooperativa foi melhorar as condições de vida das pessoas que viviam naquela comunidade e ele segue atual, fazendo parte do nosso propósito e das nossas ações. Colaborar com o desenvolvimento e a transformação social das regiões onde atuamos é uma das nossas premissas desde a nossa fundação. Isso se dá por meio de iniciativas que entregam um relacionamento diferenciado, cooperativo, e que refletem os valores do cooperativismo, como solidariedade, transparência, responsabilidade e sustentabilidade.

### **CENÁRIO ECONÔMICO**

No ano de 2022 vimos um acirramento da inflação no Brasil e no mundo, após deflagrada a guerra entre Rússia e Ucrânia, que elevou os preços de diversas commodities. Como resposta a esse cenário, os Bancos Centrais do mundo inteiro decidiram adotar uma postura de aperto monetário, dando início ao ciclo de alta de juros global. O destaque foi o Federal Reserve (o Banco Central dos EUA) que iniciou seu ciclo de alta de juros em março deste ano com os fed funds na faixa entre 0,00% e 0,25% e encerrou o ano de 2022 na faixa entre 4,25% - 4,50%, e deve continuar subindo os juros em 2023. O efeito do aumento da taxa de juros nas economias avançadas contribuiu para reprecificação dos ativos de risco pelo mercado e o aumento da perspectiva de redução do crescimento mundial.

No Brasil, o ciclo de aperto monetário começou no início de 2021, e por conta disso, os dados de inflação já apontam uma tendência desinflacionaria. De fato, o Banco Central encerrou o ciclo de alta de juros com a Selic a 13,75% a.a. e deve seguir neste patamar elevado até metade do ano que vem. O efeito da reabertura na atividade econômica influenciou o bom crescimento do PIB no primeiro semestre de 2022, principalmente pelo avanço dos setores de serviços. Porém, a atividade econômica já vem apresentando sinais de acomodação à medida que o efeito da reabertura se esgota e os efeitos da política monetária restritiva se tornam mais evidentes. Além disso, vale destacar a condição da renda das famílias. Se por um lado, a melhora do mercado de trabalho contribuiu para o crescimento da renda, com a população ocupada atingindo recorde de crescimento e a taxa desemprego passando de 11,2% em janeiro de 2022 para 8,2% na leitura de outubro, por outro, a entrada desses trabalhadores foi acompanhada pelo aumento da inadimplência e do endividamento das famílias, visto o encarecimento do crédito e a escalada dos preços. Por fim, o ano de 2022 se encerra com um novo presidente eleito e preocupações com a política fiscal que será executada nos próximos anos. Acreditamos que podemos contribuir para o desenvolvimento de uma sociedade mais próspera

## **ACREDITAMOS QUE PODEMOS CONTRIBUIR PARA O DESENVOLVIMENTO DE UMA SOCIEDADE MAIS PRÓSPERA**

“Somos uma instituição financeira cooperativa comprometida com o crescimento dos nossos associados e com o desenvolvimento das regiões onde atuamos. Oferecemos mais de 300 produtos e serviços financeiros, que vão desde conta corrente e cartões até investimentos, seguros, consórcios, máquina de cartões e conta 100% digital, atendendo pessoas físicas, jurídicas e produtores rurais. No nosso modelo de atuação, os recursos captados são reinvestidos na região. Assim, impactamos positivamente a comunidade, estimulando a geração de renda e o crescimento sustentável. Nossos associados são os verdadeiros donos do negócio, com direito a participação nos resultados e nas decisões das cooperativas por meio de voto.

Durante esse período, destacamos os seguintes fatos administrativos: “

“ - Expansão para o Acre e Amazonas: Desde 2015, a Sicredi Biomas vem numa crescente com o projeto de expansão, tanto de associados quanto territorial. Nesse ano de 2022 foram abertas mais 2 agências no Acre (Tarauacá e Senador Guimard) e 1 agência no Amazonas (Boca do Acre).

- reinauguração das instalações das agências de Vila Bela da Santíssima Trindade, Jauru e Indiavaí, todas no estado do Mato Grosso.

- Implantação de Caixas Eletrônicos Recicladores em 22 agências: com objetivo de otimizar tempo nas transações de depósito e saque dos associados.

- Campanha Juntos Vamos Além: onde a cooperativa incentivou os associados e não associados a fazer investimentos financeiros em Capital Social, Poupança e Renda Fixa. Além do objetivo de captação de recursos para ampliar a carteira de crédito, a cooperativa buscou incentivar a educação financeira nas comunidades onde atua. Ao todo, a campanha foi amplamente divulgada pelas 28 agências da cooperativa, nos estados do Acre, Amazonas e Mato Grosso, durante o período de 28/01/2022 a 30/06/2022.

- Isenção de Anuidade de cartão de crédito: com objetivo de incentivar a utilização do cartão de crédito pelos associados

- Feirão sinal verde - campanha de veículos, motocicletas e energia solar: No intuito de promover oportunidades e condições acessíveis para nossos associados, contribuindo com a realização de sonhos, e gerando maior sustentabilidade em nossa sociedade, foi realizado um FEIRÃO de financiamento de energia solar, motocicletas e automóveis. Entre os períodos do dia 17/10/2022 até o dia 31/12/2022.

- Campanha de capital de giro: No intuito de gerar sustentabilidade financeira em nossa comunidade, proporcionar melhor experiência ao usuário e apoiar os associados pessoas jurídicas da Cooperativa Biomas, foi realizado uma campanha de oferta de produto de capital de giro diante do momento propício para financiar despesas de décimo terceiro salário, renovação de estoques, compra de matérias-primas e mercadorias, bem como o pagamento de fornecedores, enfim atender a necessidade do negócio do associado.

- PROJETO RAÍZES: tem por finalidade a execução de um programa de assistência técnica e extensão rural a empreendimentos rurais e/ou agroindustriais e elaboração de projetos e propostas de obtenção de apoio financeiro através de financiamento a ser realizado pela Sicredi Biomas, em todas as agências de sua área de atuação, com o objetivo de apoiar ações coletivas ou individuais de agregação de valor, otimização do trabalho familiar, emprego de tecnologias e acesso a mercados de produtos da agricultura familiar.”

“- Linha MAIS MICROCRÉDITO: Objetivo aumentar a pulverização do crédito dentro das carteiras e agências, visando dar acesso a associados que ainda não foram atendidos e desassistidos por outras instituições financeiras, propondo fortalecer e fomentar a economia da comunidade onde atuamos. Ele é um empréstimo de pequeno valor direcionado ao público PF I, PF II, microempreendedores e suas principais finalidades são a geração de renda, trabalho e consumo.

- PORTABILIDADE DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO: A portabilidade de financiamento imobiliário é a transferência da dívida de uma instituição financeira para outra. O associado que opta por esse tipo de crédito busca condições de um financiamento imobiliário mais vantajosas em relação ao contrato original da outra instituição financeira. Nossa primeira portabilidade de crédito imobiliário aconteceu em 15/12/2022 na agência de Guaporé - Pontes e Lacerda.”

## **VALORIZAMOS AS PESSOAS E A DIVERSIDADE**

Nosso compromisso com o desenvolvimento e impacto positivo nas regiões onde atuamos são premissas desde a nossa fundação. A seguir listamos algumas iniciativas realizadas em 2022:

“- Programa A União Faz a Vida: É o principal programa de responsabilidade Social do Sicredi que através de uma metodologia própria de projetos, desenvolve os valores de cooperação e cidadania em escolas públicas e privadas de 19 cidades da área de atuação da Cooperativa impactando positivamente mais de 1.400 professores e mais de 15 mil alunos.

- Programa Cooperação na Ponta do Lápis -Educação Financeira: Cumprindo a missão do Sicredi e seguindo um dos princípios do cooperativismo, a Sicredi Biomas desenvolve, ao longo dos anos, o Programa Cooperação na Ponta do Lápis, voltado para a Educação Financeira. O programa ensina associados (e não associados) a manterem uma vida financeira saudável. Dessa forma, a cooperativa contribui para a construção de uma comunidade cada vez mais sustentável financeiramente. Mais de 14 mil pessoas foram formadas pelo programa em 2022.
- Programa Crescer: O principal objetivo do programa Crescer é disseminar o conhecimento sobre o cooperativismo e do Sicredi, criando comprometimento e formando uma base de sustentação para a continuidade dos negócios cooperativos. Em 2022, a Sicredi Biomas formou mais de 12 mil pessoas com o Programa.
- É de Coração, é Cooperação- Dia C: As campanhas em conjunto tem como objetivo, através dos valores do cooperativismo e do voluntariado, trazer sensibilidade e leveza, mas também assumir uma posição de educar a comunidade sobre o que é cooperativismo e como praticamos em nosso dia a dia, com um discurso proprietário criado especificamente para a cooperativa através de ações voluntárias como doação de alimentos, roupas, brinquedos, etc.
- Fundo Social: Em 2022 a Sicredi Biomas atendeu mais de 70 entidades e projetos na nossa área de atuação em MT, AC e AM. Foram investidos quase 1 milhão para aquisição de diversos itens como cadeiras de rodas, materiais de biossegurança, cestas básicas e de higiene pessoal, além de outros itens. Várias entidades como APAEs, Rotarys, Lions, Lar de criança e de idosos foram atendidos com o Fundo Social.
- Maratona Futuro: Em outubro de 2021 a Sicredi Biomas realizou a primeira etapa no Acre a Maratona Futuro. Inspirada nos modelos de Hackathon, a Maratona queria resolver dois problemas comuns no Acre: falta de coleta seletiva de resíduos em Rio Branco e a disseminação do cooperativismo no estado. No total, 17 equipes se inscreveram e concorriam ao patrocínio de 50 mil reais para execução do projeto vencedor. Em 2022 foi realizada a segunda etapa com a realização do primeiro projeto, uma feira do cooperativismo no Shopping de Rio Branco – AC, a Expocoop que teve a participação de mais de 700 pessoas.”

“- Parceria com Sebrae: Demoday 2022, evento organizado pelo Sebrae/Acre que oportunizou e promoveu encontros de negócios entre empresas e investidores no Acre, com o objetivo de apresentar soluções inovadoras e ideias criativas para contribuir na resolutividade de empreendimentos no estado. Durante o Demoday, 11 startups participantes do Programa de Pré-Aceleração do SebraeLab/Ufac e 31 do Programa de Aceleração do Inova Amazônia se reuniram no SebraeLab, na Universidade Federal do Acre (Ufac), em torno do desafio de trocar informações e experiências para promover o crescimento das empresas. Este número é cinco vezes maior do que o registrado nas edições anteriores.

- Campanha Movimento EcoBiomass: conjunto de ações que fazemos para trazer destaque às questões socioambientais, utilizando as informações do relatório de sustentabilidade do Sistema Sicredi e as ações pontuais que a Cooperativa promove. Nessa pegada de trazer atividades voltadas a sustentabilidade, adotamos em 2022 duas ações específicas em agências da Sicredi Biomass: papa-cartão nas agências de Araputanga, Pontes e Lacerda (Buriti), Cruzeiro do Sul e Rio Branco (Aquiri), e a entrega de mudas de árvores frutíferas aos associados nas agências de Comodoro e Reserva do Cabaçal. “

## **RECONHECIMENTOS**

“Há mais de 10 anos, figuramos em alguns dos mais reconhecidos rankings e premiações nacionais, tais como: Melhores e Maiores, da Revista Exame, Valor 1000, do Valor Econômico, Melhores Empresas para Trabalhar, da Revista Você S/A, rankings do Banco Central e BNDES. Em 2022 tivemos a avaliação corporativa elevada pela Moody's. O Sicredi conquistou o rating mais alto da agência, passando de AA+ para AAA, comprovando que tem um dos perfis de crédito mais seguros e menos arriscados avaliados pela agência de classificação de risco. Além disso, fomos reconhecidos como a 4º melhor Instituição Financeira em ranking divulgado pela Revista Forbes, mesma que nos cita como a melhor instituição financeira do Brasil no atendimento físico e digital.

“Agradecemos aos nossos associados, colaboradores e parceiros pela dedicação e trabalho contínuo. Juntos seguiremos construindo uma sociedade mais próspera.”

BALANÇOS PATRIMONIAIS  
(Em milhares de Reais)Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas  
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

ATIVO	31/12/2022	31/12/2021	PASSIVO	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>	<b>2.481.256</b>	<b>1.692.649</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>2.218.577</b>	<b>1.462.056</b>
DISPONIBILIDADES (Nota 04)	23.503	12.799	DEPÓSITOS (Nota 11)	1.030.545	799.949
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.443.161	1.675.702	Depósitos à vista	323.094	277.286
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	38.900	25.678	Depósitos de poupança	2.475	24
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	859.411	292.586	Depósitos interfinanceiros	261.855	229.878
Centralização financeira (Nota 04)	81.908	136.053	Depósitos a prazo	443.121	292.761
Relações interfinanceiras ativas	712	905	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.031.888	555.942
Operações de crédito (Nota 07)	1.344.878	1.145.520	Relações interfinanceiras (Nota 12)	977.902	537.724
Outros ativos financeiros (Nota 08)	117.352	74.960	Obrigações por empréstimos (Nota 13)	8.390	10.232
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (Nota 07)	(66.015)	(40.464)	Obrigações por repasses (Nota 14)	142	355
OUTROS ATIVOS (Nota 09)	18.391	6.636	Outros passivos financeiros (Nota 15)	45.454	7.631
IMOBILIZADO DE USO (Nota 10)	58.413	34.104	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS (Nota 16)	409	210
INTANGÍVEL (Nota 10)	3.803	3.872	OUTROS PASSIVOS (Nota 17)	155.735	105.955
			<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 18)</b>	<b>262.679</b>	<b>230.593</b>
			CAPITAL SOCIAL	88.838	74.467
			RESERVAS DE SOBRAS	163.209	140.645
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	10.632	15.481
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.481.256</b>	<b>1.692.649</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>2.481.256</b>	<b>1.692.649</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS  
(Em milhares de Reais)Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas  
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

Descrição das contas	01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>186.202</b>	<b>325.877</b>	<b>172.050</b>
Operações de crédito (Nota 07)	128.944	240.212	155.481
Resultado de títulos e valores mobiliários	46.528	67.280	11.152
Ingressos de depósitos intercooperativos	10.730	18.385	5.417
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(116.147)</b>	<b>(193.713)</b>	<b>(60.983)</b>
Operações de captação no mercado (Nota 21)	(51.544)	(86.881)	(18.172)
Operações de empréstimos e repasses	(41.705)	(65.203)	(20.912)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(22.898)	(41.629)	(21.899)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>70.055</b>	<b>132.164</b>	<b>111.067</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(41.809)</b>	<b>(76.069)</b>	<b>(51.855)</b>
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 22)	24.580	46.036	37.665
Rendas de tarifas bancárias	4.886	9.509	8.521
Dispêndios e despesas de pessoal (Nota 23)	(29.614)	(52.115)	(35.044)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	(37.690)	(69.649)	(52.183)
Dispêndios e despesas tributárias	(214)	(438)	(362)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	15.341	26.065	15.704
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	(19.098)	(35.477)	(26.156)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>28.246</b>	<b>56.095</b>	<b>59.212</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>28.246</b>	<b>56.095</b>	<b>59.212</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (Nota 19)</b>	<b>159</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
Provisão para Imposto de Renda	95	-	5
Provisão para Contribuição Social	64	-	-
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(3.711)</b>	<b>(7.754)</b>	<b>(6.402)</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>24.694</b>	<b>48.341</b>	<b>52.815</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas

CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2021</b>	<b>68.646</b>	<b>114.843</b>	<b>1.408</b>	<b>14.078</b>	<b>198.975</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(13.832)	(13.832)
Outras destinações	-	-	-	(246)	(246)
Capital de associados					
Aumento de capital	6.975	-	-	-	6.975
Baixas de capital	(3.721)	-	-	-	(3.721)
Reversões de reservas	-	-	(1.408)	1.408	-
Resultado do exercício	-	-	-	52.815	52.815
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(7.740)	(7.740)
Juros sobre o capital próprio	2.567	-	-	(2.620)	(53)
Reserva legal - Estatutária	-	25.802	-	(25.802)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.580)	(2.580)
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>	<b>74.467</b>	<b>140.645</b>	<b>-</b>	<b>15.481</b>	<b>230.593</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>5.821</b>	<b>25.802</b>	<b>(1.408)</b>	<b>1.403</b>	<b>31.618</b>
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2022</b>	<b>74.467</b>	<b>140.645</b>	<b>-</b>	<b>15.481</b>	<b>230.593</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(15.281)	(15.281)
Outras destinações	-	-	-	(200)	(200)
Capital de associados					
Aumento de capital	11.232	-	-	-	11.232
Baixas de capital	(4.656)	-	-	-	(4.656)
Resultado do exercício	-	-	-	48.341	48.341
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(4.253)	(4.253)
Juros sobre o capital próprio	7.795	-	-	(8.057)	(262)
Reserva legal - Estatutária	-	17.720	-	(17.720)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	4.844	-	(4.844)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.835)	(2.835)
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2022</b>	<b>88.838</b>	<b>163.209</b>	<b>-</b>	<b>10.632</b>	<b>262.679</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>14.371</b>	<b>22.564</b>	<b>-</b>	<b>(4.849)</b>	<b>32.086</b>
<b>Saldos no início do semestre em 01/07/2022 (Não auditado)</b>	<b>77.640</b>	<b>140.645</b>	<b>-</b>	<b>23.647</b>	<b>241.932</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Capital de associados					
Aumento de capital	6.172	-	-	-	6.172
Baixas de capital	(2.769)	-	-	-	(2.769)
Resultado do semestre	-	-	-	24.694	24.694
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(4.253)	(4.253)
Juros sobre o capital próprio	7.795	-	-	(8.057)	(262)
Reserva legal - Estatutária	-	17.720	-	(17.720)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	4.844	-	(4.844)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.835)	(2.835)
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2022</b>	<b>88.838</b>	<b>163.209</b>	<b>-</b>	<b>10.632</b>	<b>262.679</b>
<b>Mutações do Semestre</b>	<b>11.198</b>	<b>22.564</b>	<b>-</b>	<b>(13.015)</b>	<b>20.747</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras



**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas**  
**CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39**

	01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>46.657</b>	<b>92.566</b>	<b>72.145</b>
Resultado do semestre/exercício	24.694	48.341	52.815
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>21.963</b>	<b>44.225</b>	<b>19.330</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	22.898	41.629	21.899
Depreciação e amortização	3.389	6.492	4.930
Baixas do ativo permanente	65	158	172
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(136)	199	69
Destinações ao FATES	(4.253)	(4.253)	(7.740)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>45.649</b>	<b>165.242</b>	<b>(39.410)</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	3.114	(13.222)	(16.169)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(173.815)	(308.469)	(117.243)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	5.167	193	(117)
(Aumento) em operações de crédito	(130.343)	(215.436)	(429.613)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	207.580	440.178	226.434
(Aumento) em outros ativos financeiros	(23.875)	(42.392)	(27.420)
(Aumento) em outros ativos	(1.242)	(11.754)	(845)
Aumento em depósitos	115.368	230.596	292.100
Aumento em passivos financeiros	1.546	37.823	1.723
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(1.057)	(2.055)	(70)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(4.875)	(8.856)	(5.651)
Aumento em outros passivos	48.081	58.636	37.461
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>92.306</b>	<b>257.808</b>	<b>32.735</b>
Aquisição de imobilizado de uso	(17.588)	(29.601)	(17.278)
Aplicações no intangível	(907)	(1.289)	(1.188)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(18.495)</b>	<b>(30.890)</b>	<b>(18.466)</b>
Integralização de capital	6.172	11.232	6.975
Baixa de capital	(2.769)	(4.656)	(3.721)
Fundos estatutários	(2.835)	(2.835)	(2.580)
Juros ao capital próprio	(262)	(262)	(53)
Distribuição de Sobras	-	(15.481)	(14.078)
Patrimônio líquido de incorporada	-	-	-
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>306</b>	<b>(12.002)</b>	<b>(13.457)</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>74.117</b>	<b>214.916</b>	<b>812</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	419.465	278.666	277.854
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	493.582	493.582	278.666

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES**  
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas**  
**CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39**

	01/07/2022 a 31/12/2022 (Não auditado)	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>Resultado líquido do exercício</b>	24.694	48.341	52.815
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente atribuível</b>	24.694	48.341	52.815

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
(EM MILHARES DE REAIS)

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Centro Norte do Brasil - Central Sicredi Centro Norte ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 29/01/1989 e sede situada na Avenida Castelo Branco, 194, na cidade de Araputanga - Mato Grosso. A Cooperativa tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2022, está organizado por 105 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2454 pontos, dos quais a Cooperativa opera em 28 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à Resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 4.933, de 29 de julho de 2021.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores ("SFG"), empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

**NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo CMN e pelo Banco Central do Brasil - BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN (CPCs 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1) e 46) e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 8 de fevereiro de 2023.

**NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

**a) Apuração do resultado**

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos.

As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério pro-rata die e calculadas com base no modelo exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, que são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 1.962 (2021 - R\$ 1.157) referente a Atos Não Cooperativos.

**b) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados pelas disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujos valores são aplicados pelas Cooperativas nas Centrais via Centralização Financeira e pelas cotas de fundos de investimento de renda fixa e multimercado, com vencimento de curto prazo, por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da aquisição e que estão sujeitas a risco insignificante de mudança de valor.

**c) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

**d) Títulos e valores mobiliários**

A carteira está composta por títulos de renda fixa, renda variável e fundos de investimentos, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

**e) Relações interfinanceiras – centralização financeira**

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da cooperativa não investida em suas atividades, as quais são centralizadas através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central. Estes montantes são aplicados no mercado financeiro e/ou emprestados para as cooperativas filiadas para o financiamento das suas atividades e possuem liquidez imediata e remuneração mensal.

**f) Operações de crédito**

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

**g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

**h) Ativos não financeiros mantidos para venda**

Os ativos não financeiros mantidos para venda, determinados pela Resolução CMN nº 4.747/19, são segregados em próprios e recebidos de terceiros. Esses bens não depreciam e são mensurados pelo valor justo de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 46, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

- Próprios: representam os bens de propriedade da cooperativa os quais não são utilizados no desempenho da atividade social, estando disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.

- Recebidos de terceiros: representam os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não destinados ao uso próprio.

**i) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)**

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata die incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

**j) Investimentos**

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

**k) Imobilizado de uso**

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação do imobilizado de uso, a qual é calculada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Imobilizado de uso e intangível", que levam em consideração a vida útil-econômica dos ativos.

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 - Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

**l) Intangível**

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos, não monetários identificáveis sem substância física, destinados à manutenção do sistema ou exercidos com essa finalidade e na geração de benefícios econômicos futuros, adquiridos ou desenvolvidos pela instituição. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de software, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, de acordo com as disposições da Resolução CMN nº 4.534/16 e CPC 04 - Ativo Intangível, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de uso e intangível". As amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, na razão de 10% a 20% ao ano, pelo método linear.

**m) Redução ao valor recuperável de ativos**

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

**n) Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses**

Estão demonstrados pelos valores das exigibilidades, considerados os encargos, variações cambiais e monetárias até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base *pro rata-die*, segregados da seguinte forma:

Os depósitos à vista são compostos de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

Os depósitos de poupança são compostos de valores cuja disponibilidade pode ser de livre movimentação, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade, e também para fins específicos. Os recursos recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios de acordo com sua finalidade.

Os depósitos a prazo são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós-fixada e estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

Os depósitos interfinanceiros são compostos por recursos recebidos em depósito de outras instituições do mercado, na forma da regulamentação vigente e específica para as operações de depósitos interfinanceiros, observado que a instituição deve manter controles internos para efeito de limite de captação.

As obrigações por empréstimos e repasses correspondem aos recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi, Cooperativa Central e demais instituições com a finalidade de operações de financiamento.

**o) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base *pro rata-die* incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

#### p) Impostos e contribuições

O Imposto de Renda (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) incidem sobre o resultado positivo em atos não cooperativos. A provisão corresponde às alíquotas vigentes para o IRPJ (15%, acrescida de adicional de 10%) e a CSLL é de 16%, em atendimento a Medida Provisória nº 1.115, publicada em 29 de abril de 2022, que elevou a alíquota em um ponto percentual e produzindo efeitos durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022. As alíquotas de IRPJ e CSLL são aplicadas sobre o lucro auferido, após os ajustes de base de cálculo previstos na legislação e a compensação de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa de CSLL de anos anteriores, sendo essa dedução limitada à 30% do lucro tributável.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas estão sujeitas às contribuições para o Programa de Integração Social (PIS – 0,65%) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS – 4%) sobre as receitas auferidas nas operações com não associados, após a dedução de itens específicos previstos pela legislação, como as sobras apuradas nas Demonstrações de Sobras ou Perdas (DSP).

Na esfera municipal, a cooperativa está sujeita à incidência do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN), apurado a partir da receita com atos não cooperativos, ou seja, em decorrência da prestação de serviços a não associados; as alíquotas variam entre 2% e 5% e são determinadas pela legislação vigente em cada município.

Os ingressos decorrentes de operações realizadas com cooperados não possuem incidência de tributos.

#### q) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

#### r) Principais julgamentos e estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para contingências, entre outros.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

I - Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: Além de observar os requisitos para constituição de provisão em função do atraso no pagamento de parcela de principal ou encargos das operações, a provisão é calculada com base no julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, aos períodos de atraso e ao grupo econômico, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

O detalhamento da provisão para perdas está apresentado na nota Operações de Crédito;

II - Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: Com base em prognósticos de perda avaliados pela Administração, constituindo provisão para as demandas de natureza fiscal, cível, tributários e trabalhistas através de avaliações jurídicas. A avaliação dos prognósticos de perda leva em conta a probabilidade de desembolsos da entidade para cada elemento processual e pode incorrer em alto grau de julgamento quanto maior for a incerteza existente.

O detalhamento das provisões e passivos contingentes está apresentado na nota Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas;

III - Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis e outros ativos: o teste de perda por redução ao valor recuperável desses ativos é realizado, no mínimo anualmente, de forma a apurar se há algum indicativo de que um ativo possa ter sofrido desvalorização. Quando o valor recuperável destes ativos não puder ser obtido por meio de fontes externas, a avaliação do valor recuperável desses ativos pode incorrer em consideráveis julgamentos, principalmente na mensuração dos potenciais benefícios econômicos futuros associados;

IV - Mensuração dos efeitos decorrentes da covid-19 nas Demonstrações Financeiras e impactos na Cooperativa: A Administração acompanha a evolução das suas operações que inclui o monitoramento dos níveis de capital e liquidez, do comportamento do risco de crédito dos ativos, dos riscos de mercado e seus instrumentos financeiros, da produção de novas operações de crédito e da evolução das captações. Os principais efeitos e impactos decorrentes da covid-19 sobre as Demonstrações Financeiras deste período estão descritos, quando aplicável, nas notas correspondentes às linhas do Balanço que foram afetadas.

#### s) Moeda funcional

As demonstrações financeiras são expostas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, em milhares de reais (R\$ mil).

#### t) Resultados recorrentes e não recorrentes

Resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa que ocorrem com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles que procedem de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

#### NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração das demonstrações dos fluxos de caixa, foram classificados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	23.503	12.799
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06)	388.171	129.814
Centralização financeira	81.908	136.053
<b>Total</b>	<b>493.582</b>	<b>278.666</b>

As disponibilidades e as aplicações financeiras de liquidez são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendido às determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa.

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2022 equivale a 100% do CDI (dezembro de 2021 - 99%).

## NOTA 05 – APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Descrição	31/12/2022				31/12/2021
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Depósitos Interfinanceiros com o Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	38.900	38.900	25.678
<b>Total</b>	-	-	38.900	38.900	25.678
<b>Total circulante</b>					3.659
<b>Total não circulante</b>					22.019

As aplicações de DI entre o Banco Sicredi e a Cooperativa são realizadas para cobrir as antecipações de recebíveis na aquisição e as operações de consignado INSS, ambas efetuadas pelos associados, com taxa de remuneração de 105% e 100% do CDI, respectivamente.

## NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	31/12/2022				31/12/2021
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Títulos de renda fixa - CPR	28.622	121.855	263.373	413.850	125.469
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira	322.545	-	-	322.545	-
Cotas de fundos multimercado - centralização financeira	65.626	-	-	65.626	129.814
Participações de Cooperativas	-	-	57.390	57.390	37.303
<b>Total</b>	416.793	121.855	320.763	859.411	292.586
<b>Total circulante</b>					169.883
<b>Total não circulante</b>					122.703

A partir de julho de 2022, o BACEN estabeleceu através da Instrução Normativa BCB Nº 268 de 01 de abril de 2022 que as participações de cooperativas, anteriormente apresentadas na rubrica de outros investimentos, passam a ser classificadas em títulos e valores mobiliários.

O valor de mercado das cédulas do produtor rural (CPR) é mensurado a partir da curva de juros, baseado nas taxas negociadas no mercado futuro de DI de um dia da B3 e nos *spreads* de crédito obtidos através do prêmio de risco estabelecido para a contraparte da operação. As operações de CPRs são realizadas com os associados desde que garantidas pela cooperativa via instrumento de carta fiança, considera-se a garantia solidária e a natureza do sistema cooperativo Sicredi para definir um único spread para todas as contrapartes.

As cotas de fundos são valorizadas diariamente, através do valor da cota, divulgada pelo administrador do fundo no site da Comissão de Valores Mobiliários - CVM e Associação Brasileira de Entidades de Mercado Financeiro e de Capitais - ANBIMA.

O valor de mercado dos títulos públicos federais, integrantes da carteira dos fundos de investimentos, foi apurado com base na cotação obtida na ANBIMA.

## a) Participações de cooperativas

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2022	31/12/2021
Sicredi Participações S.A.	18.254	18.255
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Cooperativa Central Sicredi Centro Norte	39.135	19.047
<b>Total</b>	57.390	37.303

Apresentamos abaixo os números de ações/quotas, percentuais de participações e movimentações patrimoniais dos investimentos em dezembro de 2021, os quais passaram a ser apresentados em dezembro de 2022 em títulos e valores mobiliários participações de cooperativas:

Descrição	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Número de ações/quotas possuídas	6.127.094 ON	6.127.094 ON	1	1	39.135.401	19.047.402
	12.127.312 PN	12.127.312 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,57%	0,87%	0,62%	0,63%	6,99%	5,64%
Capital social	3.208.211	2.108.211	161	161	559.963	337.972
Patrimônio líquido	3.298.737	2.111.744	369.267	368.071	570.217	344.471
Resultado líquido do exercício	115.902	(15.246)	1.195	33.761	(2.064)	-
Valor das participações das cooperativas	18.254	18.255	1	1	39.135	19.047

## NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

**NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**
**a) Composição das operações de créditos por tipo de operação e prazos**

Operações de crédito e Outros créditos	31/12/2022					31/12/2021
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer			Total da carteira	Total da carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos e títulos descontados	24.561	140.226	241.288	310.268	716.343	634.841
Financiamentos	673	19.366	61.430	109.877	191.346	154.570
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.349	35.741	139.762	260.337	437.189	356.109
Total das operações de crédito	26.583	195.333	442.480	680.482	1.344.878	1.145.520
Avais e fianças honrados (Nota 08)	474	2	-	-	476	216
Devedores por compra de valores e bens (Nota 08)	3	60	176	882	1.121	675
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 08)	-	75.664	28.060	438	104.162	67.272
Total de outros créditos	477	75.726	28.236	1.320	105.759	68.163
Carteira total	27.060	271.059	470.716	681.802	1.450.637	1.213.683
Total circulante					768.835	583.367
Total não circulante					681.802	630.316

Os valores de títulos e créditos a receber foram reclassificados para a rubrica de valores a receber relativos a transações de pagamento para adequar a contabilização das transações de pagamento por cartão, de acordo com a Carta Circular 3.828/17. A partir de junho de 2022, passamos a apresentar esta abertura na nota explicativa. Estes valores referem-se aos montantes a receber dos associados, relativos às transações com cartão de crédito.

**b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco**

Níveis de risco	% Provisão	Operações de crédito e Outros créditos		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
AA	-	38.012	34.287	-	-
A	0,50	773.217	670.381	3.866	3.352
B	1,00	396.054	351.046	3.959	3.508
C	3,00	135.517	94.271	4.066	2.828
D	10,00	35.349	24.110	3.535	2.411
E	30,00	18.084	10.351	5.425	3.105
F	50,00	11.783	5.743	5.892	2.872
G	70,00	11.166	3.504	7.817	2.453
H	100,00	31.455	19.990	31.455	19.935
<b>Total</b>		<b>1.450.637</b>	<b>1.213.683</b>	<b>66.015</b>	<b>40.464</b>

Conforme disposto no Art. 6º da Resolução CMN nº 4.846/20, a provisão face à perda para as operações enquadrados no Programa Emergencial de Suporte à Empregos (PESE) deve incidir somente sobre a parcela do crédito cujo risco de crédito é assumido pela Cooperativa e esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

A Cooperativa também possui coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 410.945 (dezembro de 2021 - R\$ 336.283) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 28). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 4.878 (dezembro de 2021 - R\$ 4.840) conforme Nota 15.

**c) Composição da carteira de créditos segregada por setor de atividade e faixas de vencimento**

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2022			Total da Carteira	31/12/2021
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Pessoas físicas	19.501	154.112	230.362	282.293	686.268	591.813
Rural	1.349	35.741	139.762	260.337	437.189	356.109
Industrial	59	2.677	2.751	2.114	7.601	7.946
Comércio	3.501	49.522	63.413	80.382	196.818	186.630
Pessoas jurídicas	2.650	29.007	34.428	56.676	122.761	71.185
<b>Total</b>	<b>27.060</b>	<b>271.059</b>	<b>470.716</b>	<b>681.802</b>	<b>1.450.637</b>	<b>1.213.683</b>
<b>Total circulante</b>					<b>768.835</b>	<b>583.367</b>
<b>Total não circulante</b>					<b>681.802</b>	<b>630.316</b>

**d) Concentração das operações de crédito**

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	52.063	3,59	52.342	4,31
50 devedores seguintes	119.084	8,21	122.251	10,07
100 devedores seguintes	122.102	8,42	117.783	9,70
Demais	1.157.388	79,78	921.307	75,92
<b>Total</b>	<b>1.450.637</b>	<b>100,00</b>	<b>1.213.683</b>	<b>100,00</b>

**e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	51.617	40.464	34.050
Constituição de provisão	41.814	74.822	43.468
Reversão de provisão	(18.916)	(33.193)	(21.569)
Movimentação de baixados para prejuízo	(8.500)	(16.078)	(15.485)
<b>Saldo final</b>	<b>66.015</b>	<b>66.015</b>	<b>40.464</b>

f) Resultado com operações de crédito:

	31/12/2022	31/12/2021
Empréstimos e títulos descontados	177.196	108.857
Financiamentos	30.330	21.629
Financiamentos rurais e agroindustriais	23.340	16.647
Outros	631	248
<b>Subtotal</b>	<b>231.497</b>	<b>147.381</b>
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	8.715	8.100
<b>Total</b>	<b>240.212</b>	<b>155.481</b>

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 37.056 (2021 - R\$ 17.407).

NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos financeiros, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Valores a receber relativos a transações de pagamento (Nota 07)	104.162	67.272
Rendas a receber	4.186	1.974
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	1.121	675
Avais e fianças honrados (Nota 07)	476	216
Transações com cartão de crédito	7.020	4.515
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	387	308
<b>Total</b>	<b>117.352</b>	<b>74.960</b>
<b>Total circulante</b>	<b>115.645</b>	<b>74.119</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>1.707</b>	<b>841</b>

As transações com cartões de crédito referem-se aos valores a receber relativos as transações de pagamento, sejam de associados ou do Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Os valores a receber relativos a transações de pagamento referem-se aos montantes a receber dos associados, relativos às operações com cartões de crédito das bandeiras Visa e Mastercard.

NOTA 09 – OUTROS ATIVOS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Outros valores e bens	9.460	1.248
Adiantamentos e antecipações salariais	199	128
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	2.612	529
Adiantamentos para Confederação Sicredi	726	642
Cotas de consórcio	1.922	1.420
DI a repassar - Central	462	133
Impostos e contribuições a compensar	479	403
Pendências a regularizar	1.329	1.724
Valores em análise pela SFG	36	59
Outros	362	256
<b>Total circulante</b>	<b>17.587</b>	<b>6.542</b>
Outros valores e bens	699	94
Outros	105	-
<b>Total não circulante</b>	<b>804</b>	<b>94</b>
<b>Total</b>	<b>18.391</b>	<b>6.636</b>

Os adiantamentos para Confederação Sicredi referem-se à antecipação de valores, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

Os valores de impostos e contribuições a compensar referem-se a alguns casos em que houve pagamento indevido de valores de INSS decorrente de estornos de notas fiscais que possuíam retenção de INSS ou situações de reprocessamentos da folha de pagamento. Ambos os casos serão compensados através da PER/DCOMPweb.

a) Outros valores e bens

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	9.715	1.085
Imóveis	5.538	978
Veículos e afins	394	107
Máquinas e equipamentos	3.783	-
Despesas antecipadas	444	257
<b>Total</b>	<b>10.159</b>	<b>1.342</b>

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram recebidos doze imóveis e uma usina fotovoltaica como dação em pagamento.

**NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

Descrição	Taxas anuais de depreciação %	Custo	31/12/2022	Líquido	31/12/2021
			Depreciação/amortização acumulada		Líquido
Imobilizado de uso	-	77.884	(19.471)	58.413	34.104
Imobilizações em curso	-	18.355	-	18.355	5.877
Terrenos	-	3.976	-	3.976	3.805
Edificações	4%	4.489	(1.074)	3.415	2.449
Instalações	10%	3.361	(702)	2.659	1.796
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	17.470	(5.762)	11.708	7.991
Móveis e equipamentos	10%	12.138	(3.729)	8.409	5.862
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.390	(546)	844	716
Equipamentos de processamento de dados	20%	14.952	(6.932)	8.020	4.785
Veículos	20%	1.753	(726)	1.027	823
Intangível		13.660	(9.857)	3.803	3.872
Investimentos Confederação	20%	13.655	(9.855)	3.800	3.868
Outros ativos intangíveis	20%	5	(2)	3	4

Os investimentos Confederação são valores transferidos dos "Adiantamentos para Confederação Sicredi" para o intangível e referem-se aos desenvolvimentos de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, sendo amortizados com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

**NOTA 11 – DEPÓSITOS**

Composição dos depósitos por prazos de vencimento:

Depósitos	31/12/2022				31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	323.094	-	-	323.094	277.286
Depósitos de poupança	2.475	-	-	2.475	24
Depósitos interfinanceiros	25.229	135.904	100.722	261.855	229.878
Depósitos a prazo	9.637	12.018	421.466	443.121	292.761
<b>Total</b>	<b>360.435</b>	<b>147.922</b>	<b>522.188</b>	<b>1.030.545</b>	<b>799.949</b>
<b>Total circulante</b>				<b>508.357</b>	<b>368.394</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>522.188</b>	<b>431.555</b>

**NOTA 12 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Repasse interfinanceiros	977.901	537.722
Recebimentos e pagamentos a liquidar	1	2
<b>Total</b>	<b>977.902</b>	<b>537.724</b>

**a) Repasses Interfinanceiros**

Descrição	31/12/2022				31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	62.505	259.538	521.439	843.482	479.789
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>62.505</b>	<b>259.538</b>	<b>521.439</b>	<b>843.482</b>	<b>479.789</b>
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	9.861	24.571	99.987	134.419	57.933
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>9.861</b>	<b>24.571</b>	<b>99.987</b>	<b>134.419</b>	<b>57.933</b>
<b>Total</b>	<b>72.366</b>	<b>284.109</b>	<b>621.426</b>	<b>977.901</b>	<b>537.722</b>
<b>Total circulante</b>				<b>356.475</b>	<b>166.830</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>621.426</b>	<b>370.892</b>

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 15,55% a.a. com vencimentos até 15/12/2031, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

**NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS**

Os empréstimos são apresentados a seguir:

Empréstimos no País	31/12/2022				31/12/2021
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	2.160	6.230	8.390	10.232
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>2.160</b>	<b>6.230</b>	<b>8.390</b>	<b>10.232</b>
<b>Total circulante</b>				<b>2.160</b>	<b>1.622</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>6.230</b>	<b>8.610</b>

As obrigações por empréstimos com recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A., operam com uma taxa de CDI + 0,85% com vencimento em 15/10/2026.



## NOTA 14 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no País	31/12/2022			31/12/2021	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
BNDES	98	44	-	142	355
<b>Total</b>	<b>98</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>142</b>	<b>355</b>

<b>Total circulante</b>	<b>142</b>	<b>250</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>-</b>	<b>105</b>

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 24/06/2023.

Os recursos internos para repasses no País também representam captações junto ao Tesouro Nacional repassados pelo BNDES. As operações contratadas, observadas as características do PESE, possuem vencimentos mensais até o ano de 2023. Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse. Os repasses do BNDES são provenientes do Banco Sicredi.

## NOTA 15 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Provisão para garantias financeiras prestadas	932	1.516
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	4.500	-
Recursos em trânsito de terceiros	1.665	2.791
<b>Total circulante</b>	<b>7.097</b>	<b>4.307</b>

Provisão para garantias financeiras prestadas	3.946	3.324
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	34.411	-
<b>Total não circulante</b>	<b>38.357</b>	<b>3.324</b>

<b>Total</b>	<b>45.454</b>	<b>7.631</b>
--------------	---------------	--------------

A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Trata-se de recursos referentes a convênios com concessionários de serviços, conforme contrato de prestação de serviços.

Os instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco referem-se a letras financeiras com cláusula de subordinação com vencimentos até 2032, pela Cooperativa e o Banco Cooperativo Sicredi com o objetivo de alavancar as operações de crédito, cujos juros são pagos semestralmente.

## NOTA 16 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS

A Cooperativa é parte em processos judiciais dos quais seus assessores jurídicos classificam como risco de perda provável, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2022	31/12/2021
Trabalhista	Provável	366	100
Cível	Provável	43	110
<b>Total não circulante</b>		<b>409</b>	<b>210</b>

Natureza	31/12/2021	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2022
Trabalhista	100	266	-	366
Cível	110	142	(209)	43
<b>Total não circulante</b>	<b>210</b>	<b>408</b>	<b>(209)</b>	<b>409</b>

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível, no montante estimado de R\$ 83 e R\$ 1.923 (dezembro de 2021 - R\$ 60 e R\$ 0), respectivamente.

A Cooperativa, adicionalmente, possui em andamento o processo administrativo nº 004/2021, no município de Comodoro, versando sobre matéria tributária em que discute a incidência do tributo ISSQN. Na decisão de 1ª instância foi deferida parcialmente a reclamação apresentada no tocante ao valor decadente, atingindo o valor de R\$ 1.442, cuja conclusão da análise jurídica é de que a probabilidade de perda é considerada possível.

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 387 (dezembro de 2021 - R\$ 308), registrados na rubrica de "Outros Ativos Financeiros", os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

**NOTA 17 – OUTROS PASSIVOS**

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Transações com cartões de crédito	110.831	69.265
Provisão para pagamentos a efetuar	6.188	4.186
Cotas de capital a pagar	3.650	3.209
Provisão para participações nos lucros	7.806	5.877
Fundo de assistência técnica, educacional e social	5.371	9.962
Fundos voluntários	3.035	2.629
Impostos e contribuições a recolher	2.455	1.364
Credores diversos	8.107	6.349
Cheques administrativos	7.427	2.519
Cobrança e arrecadação de tributos	448	342
Pendências a regularizar	417	253
<b>Total</b>	<b>155.735</b>	<b>105.955</b>
<b>Total circulante</b>	<b>155.711</b>	<b>105.951</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>24</b>	<b>4</b>

As transações com cartões de crédito referem-se aos valores a pagar relativos as operações, sejam para as bandeiras e credenciadoras (compras autorizadas no processo de emissão) ou para o Banco Cooperativo Sicredi S.A. (repasse dos custos sobre a carteira de adquirencia).

Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados referem-se aos valores de arrecadações de IOF, GPS, DARF e DAS.

**NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital social**

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital social	88.838	74.467
Total de associados	66.092	52.120

Em 31 de dezembro de 2022, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 14.370 (dezembro de 2021 – R\$ 5.822), sendo R\$ 7.795 (dezembro de 2021 – R\$ 2.567) via integralização de resultados e R\$ 11.232 (dezembro de 2021 – R\$ 6.975), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 4.656 (dezembro de 2021 – R\$ 3.721).

**b) Juros ao capital**

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 10,54% em Conta Capital, no montante de R\$ 8.057 (dezembro de 2021 – R\$ 2.620), calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 130/09, observando-se o limite da taxa SELIC.

**c) Destinações**

A Cooperativa destinou seus resultados, a partir do resultado líquido antes das destinações estatutárias, de acordo com o estatuto social, nos seguintes percentuais:

- 50% foram para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 12% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;
- 5% para a constituição do Fundo Social, destinado a apoiar ações de interesse coletivo desenvolvidas na área de ação da Cooperativa.

Além das destinações citadas acima, a Cooperativa também destinou os valores recuperados referentes a prejuízo de anos anteriores para a Reserva Legal conforme definido pelo Conselho de Administração.

**NOTA 19 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

	31/12/2022	31/12/2021
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	56.095	59.212
Participação nas sobras	(7.754)	(6.402)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	48.341	52.810
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(19.820)	(23.765)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	19.015	23.246
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	3.303	1.179
Demais adições e exclusões previstas na legislação	170	5
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	5

Demais adições e exclusões consideram os efeitos dos demais itens previstos na legislação, como: doações, constituição e reversão de provisões, resultados de equivalência patrimonial, etc. Considerando as possibilidades de adições e exclusões previstas na legislação, é possível que as cooperativas apurem prejuízo fiscal e base de cálculo negativa de CSLL, que serão controladas e utilizadas para posterior compensação com resultados futuros.

O efeito da alteração de alíquota de CSLL do diferencial de alíquota para as Cooperativas, no qual a alíquota de Contribuição Social passou de 15% para 20% a partir de julho de 2021 e retornou para 15% a partir de janeiro de 2022. A partir de agosto, a Lei 14.446/2022 trouxe uma majoração de 1% na alíquota das instituições financeiras, com vigência até dezembro de 2022.

**NOTA 20 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS****a) Instituições relacionadas**

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, tais como o Banco Cooperativo Sicredi, Central, Administradora de Bens, Corretora de Seguros, SicrediPar, Fundação Sicredi, Administradora de Cartões (em dezembro de 2020), Confederação Sicredi, Sicredi Fundos Garantidores, Administradora de Consórcios e Fundos de investimento administrados pelo Banco. Abaixo apresentamos as principais operações realizadas com partes relacionadas, sumarizadas por grupo contábil:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	38.900	25.678
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	859.411	292.586
Centralização financeira (Nota 04)	81.908	136.053
Outros ativos financeiros (Nota 08)	3.493	1.809
Outros ativos (Nota 09)	1.188	642
Intangível (Nota 10)	3.800	3.868
<b>Passivo</b>		
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	261.855	229.878
Relações interfinanceiras (Nota 12)	977.901	537.722
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	8.390	10.232
Outros passivos (Nota 17)	124.724	66.598
Outros passivos financeiros (Nota 15)	38.911	-
<b>Receitas</b>		
Resultado títulos e valores mobiliários	67.280	11.152
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 22)	15.876	13.593
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	830	203
Ingressos de depósitos intercooperativos	18.385	5.417
<b>Despesas</b>		
Operações de captação no mercado (Nota 21)	39.142	7.346
Operações de empréstimos e repasses	65.195	20.895
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	3.645	2.626
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	15.771	11.468

**b) Transações com administradores**

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	31/12/2022	% em relação ao total	31/12/2021
Depósitos à vista	225	0,07%	232
Depósitos a prazo	1.422	0,32%	1.256
Operações de crédito	3.758	0,28%	2.248

#### c) Remuneração do pessoal-chave da administração

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Os honorários do pessoal-chave da Administração do Sicredi seguem a Política de Remuneração definida pelo Sistema, e sua aprovação é deliberada nos fóruns específicos de cada Entidade. Abaixo apresentamos a remuneração total do pessoal-chave da administração:

Remuneração	31/12/2022	31/12/2021
Pessoas chave da administração	3.896	2.995

#### NOTA 21 – DESPESAS COM OPERAÇÕES DE CAPTAÇÕES DE MERCADO

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos de poupança	82	104	
Depósitos interfinanceiros	19.123	34.642	7.346
Depósitos de aviso prévio	23	43	15
Depósitos a prazo	28.659	46.551	9.990
Dívida subordinada	3.080	4.500	
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop)	577	1.041	821
<b>Total</b>	<b>51.544</b>	<b>86.881</b>	<b>18.172</b>

#### NOTA 22 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Cartões	7.871	14.756	11.557
Cobrança	1.263	2.427	2.137
Consórcios	1.600	3.020	2.384
Distribuição de produtos e serviços bancários	7.880	15.612	13.371
Seguros	3.558	6.354	5.163
Taxas e tarifas	507	838	399
Antecipação de recebíveis	1.297	1.797	1.400
Outros serviços	604	1.232	1.254
<b>Total</b>	<b>24.580</b>	<b>46.036</b>	<b>37.665</b>

#### NOTA 23 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Água, energia e gás	585	1.326	1.410
Aluguéis	3.748	6.917	5.106
Comunicação	960	1.864	1.680
Manutenção e conservação	2.056	4.095	3.115
Material de expediente	595	1.306	1.096
Processamento dados	1.979	3.958	2.244
Propaganda e publicidade	985	1.509	1.244
Promoções e relações públicas	3.761	6.550	3.804
Serviços do sistema financeiro	1.466	2.907	3.758
Assessoria e consultoria	220	378	173
Serviços jurídicos	338	537	393
Serviços de terceiros	1.227	2.221	2.042
Serviços de técnicos especializados	4.341	8.027	5.159
Serviços de vigilância e segurança	960	1.816	1.573
Serviços de transportes	1.835	3.486	2.973
Depreciação	2.671	5.136	3.595
Amortização (Rateio Confederação)	718	1.356	1.335
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	4.875	8.856	5.651
Emolumentos e taxas diversas	495	1.018	803
Seguros	139	275	275
Outras despesas administrativas	3.736	6.111	4.754
<b>Total</b>	<b>37.690</b>	<b>69.649</b>	<b>52.183</b>

**NOTA 25 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Absorção de dispêndios - FATES	4.875	8.856	5.651
Utilização de fundos voluntários	1.473	2.454	967
Lucros na alienação de valores e bens	7	233	38
Recuperação de encargos e despesas	2.283	3.219	1.577
Reversão de provisões operacionais	159	238	256
Reversão de provisões impostos folha	1.135	1.497	1.069
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	2.212	4.041	3.069
Reversão de provisões para passivos contingentes (Nota 16)	168	209	194
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	1.682	3.156	2.188
Ressarcimento de custos de utilização de cartões no exterior	134	219	119
Compensação - Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	499	1.005	145
Outras rendas operacionais	714	938	431
<b>Total</b>	<b>15.341</b>	<b>26.065</b>	<b>15.704</b>

**NOTA 26 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
Descontos concedidos em renegociação e crédito	1.869	2.876	2.356
Contribuições Cooperativistas	99	181	159
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	282	547	444
Contribuição Confederação Sicredi	6.474	11.567	8.063
Cooperativa Central Sicredi Centro Norte	1.072	1.923	1.694
Provisões para garantias financeiras prestadas	1.790	4.079	2.931
Provisões para passivos contingentes (Nota 16)	33	408	263
Outras provisões operacionais	1.042	1.803	1.231
Operações com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	4.196	7.951	5.465
Risco operacional	550	909	543
Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	321	623	71
Outras despesas operacionais	1.370	2.610	2.936
<b>Total</b>	<b>19.098</b>	<b>35.477</b>	<b>26.156</b>

**NOTA 27 – RESULTADO NÃO RECORRENTE**

	2º semestre de 2022 (Não auditado)	31/12/2022	31/12/2021
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>24.694</b>	<b>48.341</b>	<b>52.815</b>
Eventos não recorrentes	-	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>24.694</b>	<b>48.341</b>	<b>52.815</b>

**NOTA 28 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras cobrigações estão assim compostas:

	31/12/2022	31/12/2021
Beneficiários de garantias prestadas	410.945	336.283
<b>Total</b>	<b>410.945</b>	<b>336.283</b>

Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

**NOTA 29 – GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL****I - Estrutura de Gerenciamento de Capital**

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

O gerenciamento de capital das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimos legais e que reflitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada Instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

## II - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A definição inclui, ainda, o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. O gerenciamento do risco operacional é realizado de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistemicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações que visam manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São estas:

- Normatização interna contendo regras, papéis e responsabilidades quanto ao gerenciamento do risco operacional disseminados a toda instituição;
- Identificação, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos operacionais;
- Identificação, coleta e tratamento de perdas operacionais, visando mantê-las em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Reportes periódicos e estruturados sobre temas relevantes de risco operacional e controles internos aos fóruns de governança;
- Disseminação da cultura de gerenciamento de riscos a toda organização; • Testes de estresse periódicos para cenários de risco operacional;
- Procedimentos que visam assegurar a continuidade das atividades da instituição e limitar perdas decorrentes da interrupção dos processos críticos de negócio, incluindo análises de impacto e testes periódicos de planos de continuidade.

Ainda, um conjunto de procedimentos vem sendo implementado para avaliar, gerenciar e monitorar o risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição.

## III - Risco de Continuidade de Negócios

Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é a capacidade da organização de continuar a entrega de produtos e/ou serviços em nível aceitável previamente definido, após incidentes de interrupção.

O Sicredi possui uma estrutura para responder de forma adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades centralizadoras do Sistema, no caso de ocorrência de eventos que provoquem a interrupção dos seus serviços, preservando, assim, os interesses de todas as partes envolvidas.

Através de uma Análise de Impacto de Negócios (BIA) são identificados os principais processos de negócios da instituição bem como os serviços de TI que suportam esses processos e, assim, são definidas as estratégias de continuidade dos negócios adotadas.

Estão previstos na Política de Gestão Integrada de Riscos e na Norma de Continuidade de Negócios do Sicredi, os princípios básicos e a estrutura necessária para garantir a resposta adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades.

O sistema de Gestão de Continuidade de negócios estruturado no Sicredi contempla:

- Norma de Gestão de Continuidade de negócios;
- Análise de impacto de negócio - BIAs;
- Estratégias de recuperação de desastre de negócio e de TI;

Por fim, o Sicredi disponibiliza para todas as suas agências um modelo de manual de continuidade de atividades das agências, que possibilita a elaboração de um documento customizado, a fim de atender os principais cenários de interrupção das atividades”.

## IV - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema.

## V - Risco De Variação Das Taxas De Juros Em Instrumentos Classificados Na Carteira Bancária (IRRBB)

O IRRBB é o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros nos resultados ou no valor econômico da instituição, resultante dos instrumentos classificados na carteira bancária.

O gerenciamento de risco de IRRBB das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de IRRBB.

Para a mensuração e controle desse risco no Sicredi, utiliza-se as abordagens de valor econômico (EVE) e de resultado de intermediação financeira (NII). O Sistema Sicredi define as regras para o cálculo do risco de variação da taxa de juros das operações em linha com as práticas de mercado e com as exigências da regulamentação vigente.

Os processos para o gerenciamento do risco de IRRBB do Sistema Sicredi incluem:

- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de IRRBB em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de IRRBB da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de IRRBB a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de IRRBB das instituições do Sistema.

## VI - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada Instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreio e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez e em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

## VII - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

## VIII - Risco Socioambiental

O risco socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas das instituições financeiras decorrentes de danos sociais, ambientais e climáticos. Além disso, está envolvido indiretamente com uma série de outros riscos, podendo gerar tanto impactos financeiros, como legais e de reputação. No Sicredi, o gerenciamento é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais. Os processos e políticas para o gerenciamento do risco socioambiental são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco socioambiental do sistema Sicredi incluem:

- Normatização interna contendo regras, metodologias e responsabilidades quanto ao gerenciamento do tema;
- Monitoramento de delimitações e vedações de exposições sujeitas ao risco socioambiental, aderentes ao apetite a risco do sistema;
- Coleta e utilização de dados para mensuração, classificação e avaliação dos riscos sociais, ambientais e climáticos nas operações;
- Realização periódica de testes de estresse para cenário de risco socioambiental;
- Interlocução e reporte para órgãos ambientais, federações, parceiros de negócio e fóruns de governança;
- Evolução constante da estratégia no tema, visando o alinhamento com as técnicas e tecnologias de mercado, bem como as expectativas das partes interessadas.

## IX - Risco de conformidade

O risco de conformidade é definido como a possibilidade de ocorrência de sanções, perdas financeiras, danos de reputação e outros danos, decorrentes de descumprimento ou falhas na observância de normativos externos (leis e regulamentações), das recomendações dos órgãos reguladores, dos códigos de autorregulação aplicáveis assim como dos normativos oficiais internos.

A gestão do risco de conformidade, no âmbito do Sicredi está sob responsabilidade da Superintendência de Compliance, estrutura integrante do Banco Cooperativo Sicredi S.A, que, para o acompanhamento sistêmico, oferece suporte e informações, tanto às áreas das empresas do Centro Administrativo quanto às Cooperativas Centrais e Singulares, no que tange ao processo de conformidade e o gerenciamento do risco de conformidade.

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

- Identificação dos riscos de conformidade da instituição;
- Comunicação, capacitação e treinamento de todos os níveis da Entidade para gerenciar adequadamente os riscos de conformidade e cumprir as exigências legais e (auto)regulatórias;
- Acompanhamento e monitoramento de processos relevantes, das ações adotadas para mitigar os riscos de conformidade e corrigir deficiências, no intuito de promover a conformidade.
- Reporte das adequações relevantes e novas medidas para mitigação de riscos, bem como não conformidades identificadas;
- Identificação de ações e/ou processos associados aos principais riscos, que precisam ser revisados, atualizados ou implementados, buscando a efetividade do Programa de Compliance como um todo;
- Tratamento para os não cumprimentos identificados bem como desenvolvimento de ações para conscientização, buscando evitar a reincidência.

## X - Risco de Segurança da Informação

O risco de segurança da informação é definido como o risco relacionado a probabilidade de exploração de uma vulnerabilidade, considerando as ameaças vinculadas, e o impacto na confidencialidade, integridade ou disponibilidade das informações e os controles implementados. Riscos de segurança cibernética ou cibersegurança fazem parte do contexto de riscos de segurança da informação.

No Sicredi, o gerenciamento do risco de segurança da informação é realizado de forma conjunta com Banco, Centrais e Cooperativas Singulares, os quais possuem responsabilidade pelo cumprimento dos normativos internos e externos, contando com ferramentas e metodologias sistêmicas que podem ser complementados por ações locais. Os processos e ações voltados para segurança da informação visam a manutenção dos riscos em níveis aceitáveis, incluindo a utilização de controles adequados e efetivos, frente aos custos, tecnologia e objetivos de negócio.

#### XI - Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Relatórios > Gestão de Riscos > Publicações Sistêmicas > Gerenciamento de Riscos Pilar 3 - Sistêmico.

Já a Política de Gerenciamento de Risco Socioambiental e o Relatório de Sustentabilidade, documentos com o detalhamento e números dos processos no tema, também podem ser acessados por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Sustentabilidade > Políticas e Relatórios.

#### NOTA 30 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.955/21, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	31/12/2022	31/12/2021
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>297.787</b>	226.721
<b>Nível I (NI)</b>	<b>258.876</b>	226.721
<b>Capital principal - CP</b>	<b>258.876</b>	226.721
Capital social	88.838	74.467
Reservas de capital	163.209	140.645
Sobras acumuladas	10.632	15.481
Ajustes Prudenciais	(3.803)	(3.872)
<b>Nível II (NII)</b>	<b>38.911</b>	-
Letras Financeiras e Dividas Subordinadas	38.911	-
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>2.132.377</b>	1.594.341
<b>Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária</b>	<b>1.226</b>	2.230
<b>Margem de Capital</b>	<b>72.662</b>	65.057
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>13,97%</b>	14,22%
<b>Situação de Imobilização (Imob)</b>	<b>58.413</b>	34.105
<b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>	<b>19,62%</b>	15,04%

Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

#### NOTA 31 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2022, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

#### NOTA 32 – OUTRAS INFORMAÇÕES

I) Plano de Implementação da regulamentação contábil estabelecida pela Resolução CMN nº 4.966/2021

Em 25 de novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21 que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, convergindo com os principais conceitos da norma internacional IFRS 9 – Instrumentos Financeiros.

A nova regra contábil entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta norma registrados em contrapartida à conta de sobras ou perdas acumuladas, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Dentre os requerimentos da nova norma, consta a necessidade de elaboração de um plano de implementação. O referido plano foi aprovado pelo Conselho de Administração das Cooperativas Singulares durante o exercício de 2022.

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/2021, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

a) Resumo do Plano de Implementação:

- Fase I (2022): Avaliação e entendimento dos impactos da norma (análise de Gaps);
- Fase II (2022/2023): Desenho e especificações das soluções e metodologias;
- Fase III (2023/2024): Desenvolvimento sistêmicos, motores de cálculo, etc.;
- Fase IV (2023/2024): Testes e implementações.

Salientamos, que em caso de emissão de normas complementares à Resolução CMN nº 4.966/21 pelo Banco Central do Brasil, será necessário a revisão do plano de implementação.

Ediano José Neves  
Diretor Executivo  
CPF: 770.239.191-04



**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Araputanga / Mato Grosso, 24 de fevereiro de 2023.

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas e no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstração de Sobras ou Perdas, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e demais demonstrativos, e o respectivo relatório de auditoria sobre as demonstrações financeiras, documentos estes relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Pelas políticas de Governança adotadas pela Cooperativa e com base nos nossos exames e no relatório de auditoria dos auditores independentes, emitido pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S., somos de parecer favorável à aprovação das mencionadas demonstrações.

Atenciosamente,

Ariane Hincá de Castro Perim  
Conselheira

Paulo Diniz da Silva  
Conselheiro

Kelson Osório Da Silva  
Conselheiro

GRUPO	SUBGRUPO	LINHA BP/NOTA EXPLICATIVA	SET_PA1	SET	COOP	CONTA	TEXTO	SALDO	SALDO ANTERIOR
ATIVO	DISPONIBILIDADES	Disponibilidades	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_Z6	BAL_ATIVO_CAIXA_EQ_TOTA	805	1111000009	1111000009 NUMERARIO:	411.400,00	4.831.540,84
ATIVO	DISPONIBILIDADES	Disponibilidades	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_Z6	BAL_ATIVO_CAIXA_EQ_TOTA	805	1111000010	1111000010 TRANSITORIO:	-	1.830,00
ATIVO	DISPONIBILIDADES	Disponibilidades	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_Z6	BAL_ATIVO_CAIXA_EQ_TOTA	805	1111000011	1111000011 SALDO ATM	5.869.886,00	3.934.857,00
ATIVO	DISPONIBILIDADES	Disponibilidades	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_Z6	BAL_ATIVO_CAIXA_EQ_TOTA	805	1111000012	1111000012 COFRE INTEI	86.074,00	-
ATIVO	DISPONIBILIDADES	Disponibilidades	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_Z6	BAL_ATIVO_CAIXA_EQ_TOTA	805	1111000013	1111000013 TESOURARIA	1.516.000,00	424.089,00
ATIVO	DISPONIBILIDADES	Disponibilidades	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_Z6	BAL_ATIVO_CAIXA_EQ_TOTA	805	1111000017	1111000017 DIGITAL - TR	-	2.783,49
ATIVO	DISPONIBILIDADES	Disponibilidades	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_Z6	BAL_ATIVO_CAIXA_EQ_TOTA	805	1111000020	1111000020 DIGITAL CAI	4.818.432,97	3.462.770,29
ATIVO	DISPONIBILIDADES	Disponibilidades	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_Z6	BAL_ATIVO_CAIXA_EQ_TOTA	805	1111000021	1111000021 DIGITAL CAI	144.976,50	140.687,99
ATIVO	DISPONIBILIDADES	Disponibilidades	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_Z6	BAL_ATIVO_CAIXA_EQ_TOTA	805	1111000022	1111000022 SALDO NUME	10.656.647,45	-
ATIVO	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS	Aplicações Interfinanceiras de	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_APLICACOES_INT	805	1221020011	1221020011 DI ENTRE BA	31.743.682,10	20.295.645,60
ATIVO	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS	Aplicações Interfinanceiras de	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_APLICACOES_INT	805	1221020013	1221020013 DI ENTRE BA	7.156.221,35	5.382.198,45
ATIVO	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	Títulos e Valores Mobiliários	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_TITULOS_VAL_MK	805	1311099013	1311099013 CPR- RECUR	418.737.710,45	127.089.411,92
ATIVO	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	Títulos e Valores Mobiliários	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_TITULOS_VAL_MK	805	1311099015	1311099015 (-)RENDAS AF	(11.825,57)	-
ATIVO	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	Títulos e Valores Mobiliários	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_TITULOS_VAL_MK	805	1311530001	1311530001 COTAS DE FI	322.545.299,38	-
ATIVO	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	Títulos e Valores Mobiliários	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_TITULOS_VAL_MK	805	1311550001	1311550001 COTAS DE FI	65.626.219,55	129.815.087,77
ATIVO	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	Títulos e Valores Mobiliários	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_TITULOS_VAL_MK	805	1313005001	1313005001 COTAS COOF	39.135.401,10	-
ATIVO	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	Títulos e Valores Mobiliários	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_TITULOS_VAL_MK	805	1313020005	1313020005 SICREDI PAF	18.254.406,00	-
ATIVO	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	Títulos e Valores Mobiliários	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_TITULOS_VAL_MK	805	1313020006	1313020006 SICREDI FUN	1.000,00	-
ATIVO	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	Títulos e Valores Mobiliários	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_TITULOS_VAL_MK	805	1319999002	1319999002 (-) PROVISAC	(4.876.829,59)	(1.621.601,41)
ATIVO	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	Pagamentos e Recebimentos e	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_RELAC_INTERFIN	805	1416500001	1416500001 TRANSACOE	150,00	921,00
ATIVO	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	Banco Central - Outros Depósitos	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_RELAC_INTERFIN	805	1443000002	1443000002 CORRESPON	711.931,69	903.861,07
ATIVO	CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	Centralização financeira	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_CENTRALIZ_FINA	805	1451000001	1451000001 DEPOSITOS	79.822.310,61	135.022.757,43
ATIVO	CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	Centralização financeira	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_CENTRALIZ_FINA	805	1451000002	1451000002 RENDIMENTC	1.575.249,92	1.028.976,40
ATIVO	CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	Centralização financeira	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_CENTRALIZ_FINA	805	1451500002	1451500002 DIGITAL-REC	510.643,99	1.019,25
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1611000001	1611000001 ADIANTAME	200.810,69	61.161,33
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1611000003	1611000003 DIGITAL-ADI	21.861,62	1.098,55
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1611000004	1611000004 DIGITAL-(JRE	(7.369,91)	(114,02)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1611000099	1611000099 (-)RENTA AF	(33.917,40)	(14.557,39)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1611000100	1611000100 (-)ADIANTA	(3.692,27)	64,37
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612010001	1612010001 CONTR EMPF	235.603.627,88	235.131.839,98
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612010002	1612010002 (JRA CONTR	(2.257.803,27)	(850.321,78)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612010003	1612010003 (JRA CONT	(21.336.621,29)	(21.471.137,04)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612010734	1612010734 DIGITAL-CRE	6.793.710,04	2.121.627,09
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612010735	1612010735 DIGITAL-(JRE	(2.383.718,63)	(738.435,61)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612010736	1612010736 DIGITAL-(J.R.	(300.123,69)	(21.258,89)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612015006	1612015006 CONTRATO	265.563.114,82	247.464.987,22
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612015007	1612015007 (JRA CONT E	(178.651,07)	(167.848,88)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612015008	1612015008 (JRA CONT E	(95.957.827,85)	(86.503.195,34)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612015016	1612015016 DIGITAL-CO	14.602.953,96	10.697.326,48
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612015017	1612015017 DIGITAL-(J.R	(5.686.268,72)	(3.690.689,65)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612015018	1612015018 DIGITAL-(J.R	(21.977,91)	(65,14)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612015019	1612015019 DIGITAL-REN	75.214,60	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612015020	1612015020 DIGITAL-(J.R.	(49.284,28)	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020002	1612020002 EMPRESTIM	2.013.593,33	1.150.339,88
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020003	1612020003 EMPR ENC F	236.131,21	109.309,48
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020004	1612020004 (-) R.A. EMPR	(39.829,88)	(16.925,25)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020006	1612020006 EMPRESTIM	47.503,68	22.268,91
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020007	1612020007 EMPRESTIM	3.470.813,24	1.600.240,91
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020009	1612020009 EMPRESTIM	2.017.992,38	995.600,47
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020010	1612020010 EMPR ENC F	219.226,20	97.155,00
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020011	1612020011 EMPRESTIM	3.806.167,07	1.261.999,83
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020013	1612020013 EMPRESTIM	57.167,70	22.470,18
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020014	1612020014 (-) R.A. EMPR	(28.773,99)	(12.490,87)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020016	1612020016 EMPRESTIM	0,04	0,04
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020022	1612020022 DIGITAL-EMF	12.516,61	13.310,38
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020023	1612020023 DIGITAL-EMF	654,64	429,86
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020024	1612020024 DIGITAL-(J.R.	(11,80)	(31,27)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020026	1612020026 DIGITAL-EMF	521,63	594,92
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612020027	1612020027 DIGITAL-EMF	29.093,59	22.774,86
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022001	1612022001 EMPR PARC	689.651,40	379.211,71
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022002	1612022002 EMPR PARC	199.659,29	112.416,08
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022003	1612022003 EMPR ENC F	102.433,88	52.180,42
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022004	1612022004 (-) R.A. EMPR	(116.092,59)	(59.413,31)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022005	1612022005 PARC. ROTA	619.520,16	337.031,88
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022006	1612022006 PARC. ROTA	106.882,10	52.746,92
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022007	1612022007 (-) R.A. PARC	(119.717,62)	(59.764,68)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022008	1612022008 PARC. ROTA	611.009,24	86.037,72
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022009	1612022009 EMPR PRINC	36.618,22	23.610,50
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022010	1612022010 EMPR ENC P	9.090,03	6.890,32
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022011	1612022011 JUROS APUR	2.013,40	1.057,56
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022012	1612022012 RRF PARC RI	278,32	270,56
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022013	1612022013 (-) RAA PARC	(309,86)	(185,32)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022014	1612022014 CRELI PARC	320.921,29	124.962,62
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022015	1612022015 EMPR PARC	943.980,33	363.809,87
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022016	1612022016 EMPR PARC	174.612,54	69.079,60
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022017	1612022017 EMPR ENC F	51.093,53	57.469,70
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022018	1612022018 (-) R.A. EMPR	(171.389,02)	(63.267,44)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022019	1612022019 PARC. ROTA	780.954,11	331.181,09
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022020	1612022020 PARC. ROTA	136.911,11	57.002,12
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022021	1612022021 (-) R.A. PARC	(152.326,21)	(62.013,14)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022022	1612022022 PARC. ROTA	288.606,35	111.734,39
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022023	1612022023 EMPR PRINC	35.822,77	14.497,68
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022024	1612022024 EMPR ENC P	10.846,76	4.567,02
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022025	1612022025 JUROS APUR	2.070,44	672,83
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022026	1612022026 RRF PARC RI	426,79	144,01
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022027	1612022027 (-) RAA PARC	(274,04)	(109,86)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022028	1612022028 CRELI PARC	287.926,43	79.664,03
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022033	1612022033 DIGITAL-EMF	2.516,75	1.570,62
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022034	1612022034 DIGITAL-EMF	960,40	571,30
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022035	1612022035 DIGITAL-EMF	279,43	203,31
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022036	1612022036 DIGITAL-(J.R.	(344,18)	(252,28)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022037	1612022037 DIGITAL-PAR	2.932,71	785,06
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022038	1612022038 DIGITAL-PAR	483,48	108,88
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022039	1612022039 DIGITAL-(J.R.	(561,93)	(136,88)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612022040	1612022040 DIGITAL-PAR	7	



ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612025007	1612025007	EMPR ENC F	7.730,59	7.715,31
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612025008	1612025008	(-) RA EMPRE	(1.180,94)	(875,65)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612025009	1612025009	EMPR ENC S	3.162,43	1.154,71
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612025011	1612025011	EMPRESTIMC	5.118,51	1.382,93
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612025012	1612025012	(-) R.A. EMPR	(5.683,86)	(1.488,60)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612025013	1612025013	EMPRESTIMC	7.110,87	1.843,66
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612025018	1612025018	EMPR ENC S	1.872,16	659,46
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612030002	1612030002	CHEQUE ESF	7.230.672,30	6.411.900,61
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612030003	1612030003	CHEQUE ESF	1.610.218,85	1.125.661,17
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612030004	1612030004	RENDAS APF	1.082.320,70	780.990,65
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612030005	1612030005	(-)RENDAS A	(439.776,06)	(266.993,97)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612030025	1612030025	DIGITAL-CHE	1.597.142,76	463.295,62
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612030026	1612030026	DIGITAL-R.A	196.919,77	36.043,65
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612030027	1612030027	DIGITAL(-)RE	(640.977,21)	(7.432,86)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612030028	1612030028	DIGITAL-REN	810.623,82	32.767,96
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612031001	1612031001	CHEQUE ESF	308.385,86	211.704,33
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612031002	1612031002	CHEQUE ESF	155.950,00	120.066,02
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612031003	1612031003	(-)RENDAS A	(50.086,34)	(24.844,90)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612031004	1612031004	RENDAS APF	93.594,97	57.959,05
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612035001	1612035001	CHEQUE ESF	3.883.411,46	3.542.309,14
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612035002	1612035002	CHEQUE ESF	695.006,00	530.631,52
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612035003	1612035003	RENDAS APF	533.138,85	403.600,14
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612035004	1612035004	(-)RENDAS A	(189.439,67)	(119.292,57)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612040001	1612040001	CONTR EMPF	153.802.755,52	121.232.802,21
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612040002	1612040002	(-)RA CONTR	(978.467,34)	(294.871,10)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612040003	1612040003	(-)RA CONTR	(24.720.438,77)	(17.510.438,77)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612040004	1612040004	EMP CAPITAL	25.810.402,20	31.321.735,50
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612040005	1612040005	(-)RA EMP CJ	(128.446,36)	(16.123,47)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612040006	1612040006	(-)RA EMP CJ	(5.233.483,54)	(3.215.721,81)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612040019	1612040019	MICROCREDI	366.842,33	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612040021	1612040021	EMP CAPITAL	5.652.405,54	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612040022	1612040022	(-)EMP CAPIT	(454,39)	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612040023	1612040023	(-)HONRA DE	(251.247,37)	(81.434,80)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612040024	1612040024	(-)RA MICRO	(1.934.471,32)	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612050001	1612050001	CONTR EMPF	27.172.883,26	23.844.824,32
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612050002	1612050002	(-)RA CONTR	(49.828,25)	(3.603,84)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612060005	1612060005	CONTR EMPF	55.159.317,77	37.221.545,79
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612060006	1612060006	(-)RA CONTR	(95.292,89)	(30.151,91)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612060007	1612060007	(-)RA CONTR	(3.461.217,99)	(2.041.360,58)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612099007	1612099007	CONTRATOS	35.219.469,01	17.761.729,45
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612099008	1612099008	(-)RA CONTR	(7.646.268,57)	(3.705.999,72)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612099009	1612099009	(-)RA CONTR	(198.743,62)	(202.361,32)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612099037	1612099037	(+/-) OPERAC	33.521,22	3.131,28
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612099038	1612099038	(-)OPERACOE	-	(68.451,72)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612099156	1612099156	DIGITAL (-)R	(98.838,41)	(404,21)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1612099157	1612099157	DIGITAL - OP	422.016,69	2.947,05
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1613010301	1613010301	(-)RA. TITULC	(1.242.711,65)	(808.446,25)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1613010302	1613010302	(-)RA. TIT. DE	(55.546,18)	(25.625,44)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1613010303	1613010303	TITULOS DES	34.675.631,12	28.201.920,09
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000040	1621000040	(+/-) FINANCI	90,23	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000041	1621000041	(-) FINANCIAM	-	(731,92)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000059	1621000059	ENERGIA RE	28.702,80	38.270,40
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000101	1621000101	FINANCIAMEI	220.705.620,54	159.735.553,08
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000145	1621000145	FINANC REC	126.263,48	162.128,87
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000154	1621000154	(-)RA ENERG	(4.672,97)	(8.082,83)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000170	1621000170	(-)RA. FINANI	(61.426.495,56)	(32.961.204,52)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000190	1621000190	(-)RA. FINANI	(234.733,00)	(166.600,32)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000201	1621000201	FINANCIAMEI	28.676.195,46	24.972.628,15
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000400	1621000400	DIGITAL - FIN	3.783.245,21	615.551,51
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000401	1621000401	DIGITAL(-)RA	(1.360.112,01)	(210.918,34)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1621000402	1621000402	DIGITAL (-)R	(114,28,29)	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1624030001	1624030001	COMER EMP	1.065.769,48	2.393.423,54
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1630510004	1630510004	PRONAF CUS	18.975.715,59	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1630510013	1630510013	CUSTEOI AGE	1.490.857,24	1.444.814,35
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1630515004	1630515004	INVEST AGR	1.155.992,83	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1630520001	1630520001	DEM INVEST	358.093,38	343.495,20
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1630520004	1630520004	INVEST PEC	979.329,45	1.205.327,74
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1631505007	1631505007	DEM CUST AI	-	1.590.128,49
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1631510001	1631510001	PRONAF CUS	38.831.454,00	35.216.069,46
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1631510003	1631510003	(-)RA PRONAI	-	(1.502,08)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1631510004	1631510004	PRONAMP CI	47.117.984,57	8.391.659,51
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1631510007	1631510007	DEM CUST PI	12.940.185,65	11.519.385,65
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1631515001	1631515001	PRONAMP IN	510.367,10	476.978,68
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1631520001	1631520001	PRONAMP IN	4.713.851,89	5.790.249,16
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1631520007	1631520007	PRONAF INVI	19.259.827,88	20.731.763,62
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632505001	1632505001	DEM CUST AI	-	1.529.913,39
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632505010	1632505010	DEM CUST AI	846.435,83	2.369.732,51
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632510001	1632510001	DEM CUST PI	5.761.644,57	9.220.301,17
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632510003	1632510003	(-)RA DEM CUS	-	(2.839,61)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632510004	1632510004	PRONAF CUS	55.996.443,16	56.640.658,28
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632510006	1632510006	(-)RA PRONAI	(537,46)	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632510007	1632510007	PRONAMP CI	52.117.312,89	64.466.408,34
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632510009	1632510009	(-)RA PRONAI	(712,52)	(2.445,19)
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632510019	1632510019	DEM CUST PI	20.471.525,51	36.641.804,02
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632510021	1632510021	(-)RA DEM CUS	(6.059,03)	-
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632515001	1632515001	DEM INVEST	1.084.028,77	372.600,73
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632515013	1632515013	DEM INVEST	1.332.587,62	1.352.194,57
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632520001	1632520001	DEM INVEST	51.411.586,42	48.389.506,75
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632520004	1632520004	PRONAMP IN	1.233.578,83	1.614.583,31
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632520007	1632520007	DEM INVEST	1.854.351,57	1.724.978,37
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632520010	1632520010	DEM INVEST	822.639,09	260.870,31
ATIVO	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Operações de crédito	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOT	805	1632520013	1632520013			



ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Avais e Fianças Honrados	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1811000014	1811000014 (-) RA FIANCA	(7.048,39)	(5.876,70)
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Avais e Fianças Honrados	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1811000015	1811000015 FIANCA HONI	29.667,54	6.354,24
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Avais e Fianças Honrados	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1811000017	1811000017 (-) RA FIANCA	(1.860,18)	(60,01)
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Avais e Fianças Honrados	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1811000027	1811000027 AVAL/FIANC/	915,55	13,30
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Avais e Fianças Honrados	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1811000028	1811000028 (-)RA AVAL/FI	(17,16)	(0,33)
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Avais e Fianças Honrados	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1811000029	1811000029 (-)RA AVAIS	-	(704,62)
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Avais e Fianças Honrados	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1811000033	1811000033 (-)RA AVAIS	(163,40)	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Rendas a Receber	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1836000001	1836000001 DIVIDENDOS	501.196,62	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Rendas a Receber	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1837000007	1837000007 CONVENIO B	19.274,52	7.429,95
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Rendas a Receber	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1837000130	1837000130 SERVICOS P	3.472.271,68	1.781.642,34
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Rendas a Receber	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1839000005	1839000005 TARIFA A RE	1.267,36	671,55
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Rendas a Receber	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1839000009	1839000009 TARIFAS COI	-	19.225,06
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Rendas a Receber	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1839000021	1839000021 PROVISAO R	15.159,45	13.010,32
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Rendas a Receber	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1839000057	1839000057 RENDAS A RI	172.338,75	151.723,61
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Rendas a Receber	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1839000065	1839000065 RENDAS A RI	4.409,17	5,10
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Rendas a Receber	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1839000998	1839000998 DIGITAL-OUT	20,40	9,24
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Adiantamentos e antecipações	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1880300001	1880300001 ADIANTAMEN	4.943,79	4.114,34
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Adiantamentos e antecipações	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1880300004	1880300004 ADIANTAMEN	167.219,45	105.070,74
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Adiantamentos e antecipações	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1880300007	1880300007 ADTO. IRRF E	22.068,33	18.663,90
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Adiantamentos e antecipações	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1880300999	1880300999 OUTROS ADI	4.349,06	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Adiantamentos pagamentos de	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1880500001	1880500001 ADIANTAMEN	9.670,00	10.250,00
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Adiantamentos pagamentos de	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1880500005	1880500005 ADIANTAMEN	1.737.034,89	513.823,70
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Adiantamentos pagamentos de	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1880500011	1880500011 ADIANTAMEN	857.138,36	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Adiantamentos para Confedere	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1880500015	1880500015 ADIANTAMEN	725.751,34	641.958,54
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Adiantamentos pagamentos de	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1880500016	1880500016 ADTO. P/ DE	30.000,00	22.000,00
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Adiantamentos pagamentos de	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1880500017	1880500017 (-)PREST. CC	(25.009,23)	(17.157,05)
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Adiantamentos pagamentos de	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1880500080	1880500080 ADIANTAMEN	3.313,32	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Devedores por Compras de Va	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1883500001	1883500001 DEVEDORES	1.298.368,35	842.745,63
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Devedores por Compras de Va	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1883500090	1883500090 (-)RA COMPR	(2.673,84)	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Devedores por depósitos em g	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1883500099	1883500099 (-)RENDAS A	(174.922,02)	(167.881,30)
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Devedores por depósitos em g	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1884005001	1884005001 PARA INTER	209.171,76	873.727,77
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Devedores por depósitos em g	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1884020001	1884020001 PARA INTER	25.588,92	11.489,45
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Devedores por depósitos em g	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1884090001	1884090001 OUTROS DEF	103.928,65	102.921,98
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Devedores por depósitos em g	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1884090002	1884090002 DEBITO BO	11.403,99	10.016,79
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Devedores por depósitos em g	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1884090003	1884090003 DEP./CAUCÃO	37.242,20	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Impostos e contribuições a con	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1884510002	1884510002 ANTECIP. DE	-	5.243,02
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Impostos e contribuições a con	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1884590001	1884590001 IRRF A COMF	188.929,84	187.812,97
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Impostos e contribuições a con	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1884590006	1884590006 IMP. CONTR. F	1.805,23	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Impostos e contribuições a con	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1884590007	1884590007 PAGTO INDE	2.022,92	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Impostos e contribuições a con	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1884590008	1884590008 INSS A COMF	1.407,64	1.695,24
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Impostos e contribuições a con	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1884590067	1884590067 IRPJ - ESTIM	184.588,00	125.980,16
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Impostos e contribuições a con	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1884590068	1884590068 CSLL - ESTIM	100.342,18	82.720,01
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1887900001	1887900001 VLRS A RECI	-	(138.909,30)
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1887900008	1887900008 PARC LOJIST	30.190.070,93	22.104.163,37
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1887900009	1887900009 PARC LOJA C	31.468.624,06	17.240.261,90
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1887900010	1887900010 PARC LOJIST	52.010,85	53.827,33
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1887900011	1887900011 VALORES A I	5.577.340,50	4.485.889,27
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1887900012	1887900012 VALORES A I	9.270.811,00	5.356.582,30
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1887900013	1887900013 VALORES A I	48.686,25	54.813,54
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1887900014	1887900014 FATURAS A F	13.487.514,60	10.221.997,12
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1887900015	1887900015 FATURAS A F	14.034.472,28	7.881.283,20
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1887900016	1887900016 FATURAS A F	19.346,33	12.549,89
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1887900018	1887900018 (+/-) VAL. REC	1.037,08	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200002	1889200002 DIFERENCAS	344,98	14.611,50
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Pendências a regularizar	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200017	1889200017 PENDENCIAS	6.293,51	2.087,08
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Pendências a regularizar	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200024	1889200024 PENDENCIA -	1.065.000,00	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Pendências a regularizar	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200025	1889200025 PENDENCIA -	196,01	289.317,95
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200027	1889200027 RESSARCIME	-	10.803,56
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Pendências a regularizar	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200030	1889200030 PENDENCIA -	88.103,46	15.785,34
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200101	1889200101 OUTROS DEV	440.585,98	174.792,14
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200106	1889200106 POSSIVEIS F	1.231,01	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Cotas de consórcio	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200115	1889200115 COTAS DE CI	1.922.364,72	1.420.273,01
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Valores em análise pela SFG	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200116	1889200116 POSSIVEIS F	3.231,57	57.750,00
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Valores em análise pela SFG	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200118	1889200118 POSSIVEIS F	1.305,71	666,84
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200130	1889200130 TRANSITORIO	86,92	0,01
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Pendências a regularizar	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200143	1889200143 PENDENCIAS	139.718,18	1.125.349,08
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200154	1889200154 TRANSITORIO	13,34	14,08
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200155	1889200155 TRANSITORIO	14,10	14,05
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200156	1889200156 DIGITAL-TRA	3,05	3,06
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200171	1889200171 DIGITAL-CON	551,74	144,37
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200172	1889200172 DIGITAL-CON	7.971,69	5.717,81
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200173	1889200173 DIGITAL-END	559,95	424,75
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200174	1889200174 DIGITAL-INTE	105,60	105,60
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200176	1889200176 DIGITAL-IOF	30,94	31,18
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200177	1889200177 DIGITAL-PAR	120,83	49,16
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Portabilidade	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200211	1889200211 TRANSITORIO	-	5.737,36
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Pendências a regularizar	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200215	1889200215 PENDENCIA -	25.582,46	94,72
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200219	1889200219 TRANSITORIO	5.375,00	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200222	1889200222 TRANSITORIO	-	1.250,00
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Pendências a regularizar	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200227	1889200227 COMPENSAC	4.236,50	102.808,30
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Valores em análise pela SFG	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200233	1889200233 RESSARCIME	1.531,10	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200245	1889200245 (-)PERDAS DI	(632.989,48)	(234.842,94)
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Pendências a regularizar	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200259	1889200259 (+/-)OUTROS	-	200.897,29
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200264	1889200264 PERDAS DE I	817,36	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200279	1889200279 REMUNERAC	151,45	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200285	1889200285 DIGITAL-TRA	10.040,00	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200370	1889200370 ACEITACAO	616.762,28	449.922,09
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200406	1889200406 OUTROS DEV	1.714.097,18	478.764,63
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200417	1889200417 TRANSFEREI	-	56,71
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200419	1889200419 DIGITAL-TRA	-	1.303,37
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Di a repassar - Central	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200450	1889200450 DI A REPASS	461.533,86	133.296,25
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1889200672	1889200672 DIGITAL - DIF	793,83	1.530,78
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200770	1889200770 PARC ANTEC	2.059.646,06	1.879.436,44
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200771	1889200771 PARC ANTEC	2.150.211,22	1.392.463,53
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200775	1889200775 PROV ALUGL	965.076,65	439.837,45
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200803	1889200803 COMPRAS RI	16.141,70	9.288,02
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200808	1889200808 CONTESTAC	7.551,39	12.017,41
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200809	1889200809 PARCELADO	15.090,60	9.566,36
ATIVO	OUTROS ATIVOS FINANCEIR	Operações com cartões	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCI	805	1889200812	1889200812 ENDERECAM	-	0,95

## DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros Valores e Bens	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1988010001	1988010001 Veiculos	393.501,40	107.205,46
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros Valores e Bens	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1988030001	1988030001 Imoveis	5.538.261,42	977.806,01
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros Valores e Bens	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1988090001	1988090001 Maquinas e E	3.782.767,17	-
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros Valores e Bens - Despe	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1991000001	1991000001 ALUGUEIS	-	1.666,65
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros Valores e Bens - Despe	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1991000003	1991000003 PREMIO DE	263.851,66	99.113,80
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros Valores e Bens - Despe	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1991000007	1991000007 SERVIÇOS D	133.662,14	137.128,14
ATIVO	OUTROS ATIVOS	Outros Valores e Bens - Despe	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL	805	1991000100	1991000100 AUXILIO MOF	46.203,10	19.390,00
ATIVO	TÍTULOS E VALORES MOBILI	Títulos e Valores Mobiliários	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_TÍTULOS_VAL_M	805	2153000501	2153000501 COTAS COO	-	19.047,40
ATIVO	TÍTULOS E VALORES MOBILI	Títulos e Valores Mobiliários	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_TÍTULOS_VAL_M	805	2153020005	2153020005 SICREDI PAR	-	18.254.406,00
ATIVO	TÍTULOS E VALORES MOBILI	Títulos e Valores Mobiliários	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL	BAL_ATIVO_TÍTULOS_VAL_M	805	2153020006	2153020006 SICREDI FUN	-	1.000,00
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2251010001	2251010001 IMOBILIZACC	18.355.130,70	5.876.930,03
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2252000001	2252000001 INSTALACOES	3.361.067,00	2.287.312,78
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2253010001	2253010001 APARELHOS	2.388.295,68	1.796.045,63
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2253010003	2253010003 MAQUINAS E	1.141.774,19	962.511,63
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2253010004	2253010004 MOBILIARIO	7.870.451,74	5.529.836,82
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2253010900	2253010900 BENS DE PEI	41.227,22	44.349,56
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2253010999	2253010999 OUTROS MO'	696.014,01	505.355,33
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2253020001	2253020001 SISTEMA DE	14.860.020,81	9.873.071,59
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2253020002	2253020002 EQUIPAMENT	92.030,10	93.488,37
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2253030001	2253030001 EQUIPAMENT	464.981,42	347.995,47
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2253030004	2253030004 SISTEMA DE	145.966,05	105.236,05
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2253030099	2253030099 OUTROS EQI	779.084,42	677.586,38
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2254000001	2254000001 VEICULOS	1.752.852,12	1.238.787,12
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2255000002	2255000002 EDIFICACOE	17.469.970,27	12.317.875,18
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2256010001	2256010001 TERRENOS	3.975.836,37	3.805.304,36
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2256020001	2256020001 EDIFICACOE	4.488.510,24	3.399.243,05
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259920001	2259920001 (-)DEPRECIAC	(701.697,29)	(491.239,28)
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259920002	2259920002 (-)DEPRECIAC	(5.761.680,27)	(4.326.725,13)
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259930001	2259930001 (-)DEPRECIAC	(818.576,09)	(629.587,78)
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259930003	2259930003 (-)DEPRECIAC	(291.503,05)	(204.267,70)
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259930004	2259930004 (-)DEPRECIAC	(2.398.943,62)	(1.956.006,31)
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259930900	2259930900 (-)DEPRECIAC	(41.227,22)	(44.349,56)
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259930999	2259930999 (-)DEPRECIAC	(178.778,82)	(142.070,03)
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259940001	2259940001 (-)DEPR. ACL	(725.695,69)	(415.745,55)
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259960001	2259960001 (-)DEPRECIAC	(1.074.139,01)	(949.607,87)
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259990001	2259990001 (-)SISTEMA D	(231.013,07)	(160.025,09)
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259990006	2259990006 (-)SISTEMA D	(314.607,93)	(255.433,15)
ATIVO	IMOBILIZADO DE USO	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTA	805	2259990013	2259990013 (-)DEPR. ACL	(6.932.664,17)	(5.181.952,66)
ATIVO	INTANGÍVEL	Ativos Intangíveis	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2510590031	2510590031 INVESTIM. CO	2.965.281,49	2.965.281,49
ATIVO	INTANGÍVEL	Ativos Intangíveis	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2511510003	2511510003 INVEST. CON	441.390,21	-
ATIVO	INTANGÍVEL	Ativos Intangíveis	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2511510004	2511510004 INVEST. CON	443.890,57	-
ATIVO	INTANGÍVEL	Ativos Intangíveis	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2513500001	2513500001 INVESTIM. D	270.694,83	-
ATIVO	INTANGÍVEL	Ativos Intangíveis	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2519000003	2519000003 OUTROS ATI'	5.000,00	5.000,00
ATIVO	INTANGÍVEL	Ativos Intangíveis	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2519000004	2519000004 INVESTIM. CI	9.534.204,88	9.401.837,14
ATIVO	INTANGÍVEL	(Amortização acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2519915002	2519915002 (-) AMORT. AI	(1.916,67)	(1.416,67)
ATIVO	INTANGÍVEL	(Amortização acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2519915007	2519915007 (-) AMORT. AI	(42.205,75)	-
ATIVO	INTANGÍVEL	(Amortização acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2519915008	2519915008 (-) AMORT. AI	(22.194,43)	-
ATIVO	INTANGÍVEL	(Amortização acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2519935001	2519935001 (-) AMORT. AI	(85.399,09)	-
ATIVO	INTANGÍVEL	(Amortização acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2519990081	2519990081 (-)INVEST CO	(3.188.485,91)	(3.088.633,58)
ATIVO	INTANGÍVEL	(Amortização acumulada)	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_26	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL	805	2519990082	2519990082 (-)INVEST CO	(6.517.430,94)	(5.410.414,74)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4110510001	4110510001 PESSOAS FI	(279.606,05)	(573.122,09)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4110510002	4110510002 DIGITAL PES	(45.407,55)	(90.739,58)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4111000001	4111000001 DEPOSITOS I	(189.472.944,87)	(180.514.610,33)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4111000004	4111000004 DIGITAL-DEP	(8.974.346,45)	(5.663.292,54)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4111000005	4111000005 DIGITAL-DEP	(3.647,61)	(304.500,00)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4111000006	4111000006 BLOQUEIO J	(402.270,68)	(266.957,95)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4112000001	4112000001 DEPOSITOS I	(118.430.189,91)	(85.035.896,90)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4112000005	4112000005 BLOQUEIO J	(541.684,17)	(172.638,80)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4114030001	4114030001 DEP DE GOV	(1.853.528,96)	(503.190,44)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4114035001	4114035001 DEP DE GOV	(2.169.802,82)	(2.908.863,99)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4118590017	4118590017 CRED NAO R	(2.517,25)	-
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4118590050	4118590050 CONVENIO C	(165.659,43)	(167.064,51)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4118590051	4118590051 CONVENIO C	(21.962,21)	(623.122,51)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4118590056	4118590056 LIBERAÇÃO I	(40.812,13)	(65.261,20)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4119810001	4119810001 CONTAS ENC	(652.801,70)	(648.542,74)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4119810002	4119810002 DIGITAL - C	(129,38)	(18,34)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VIST	805	4119820001	4119820001 CONTAS ENC	(36.991,93)	(17.802,67)
PASSIV	DEPÓSITOS À VISTA	Depósitos de poupança	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEP_POUPAN	805	4121000002	4121000002 DIGITAL-DEP	(2.465.921,95)	(23.868,01)
PASSIV	DEPÓSITOS DE POUPANÇA	Depósitos de poupança	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEP_POUPAN	805	4121000004	4121000004 DIGITAL-PRO	(8.662,13)	(50,00)
PASSIV	DEPÓSITOS INTERFINANCEIR	Depósitos interfinanceiros	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEP_INTERFIN	805	4131020008	4131020008 DI ENTRE CC	(93.269.598,77)	(97.699.822,86)
PASSIV	DEPÓSITOS INTERFINANCEIR	Depósitos interfinanceiros	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEP_INTERFIN	805	4131020009	4131020009 DI ENTRE CC	(3.877.851,51)	(3.458.962,11)
PASSIV	DEPÓSITOS INTERFINANCEIR	Depósitos interfinanceiros	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEP_INTERFIN	805	4131020010	4131020010 DI ENTRE BA	(15.857.674,30)	(20.603.840,06)
PASSIV	DEPÓSITOS INTERFINANCEIR	Depósitos interfinanceiros	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEP_INTERFIN	805	4131020012	4131020012 DI ENTRE BA	(96.387.963,49)	(90.788.458,95)
PASSIV	DEPÓSITOS INTERFINANCEIR	Depósitos interfinanceiros	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEP_INTERFIN	805	4131020014	4131020014 DI ENTRE BA	(31.424.763,53)	(5.792.756,18)
PASSIV	DEPÓSITOS INTERFINANCEIR	Depósitos interfinanceiros	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEP_INTERFIN	805	4131020016	4131020016 DI ENTRE BA	(21.036.695,44)	(11.534.539,34)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4141010001	4141010001 DEPOSITOS I	(143,00)	(131,88)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4141020001	4141020001 DEPOSITOS I	(394.991,02)	(358.665,63)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4151020001	4151020001 APLICACAO I	(4.816.238,50)	(4.905.117,42)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4151020003	4151020003 SICREDINVE	(334.111.998,25)	(204.665.221,91)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4151020004	4151020004 SICREDINVE	(87.883.901,45)	(74.921.177,32)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4151020007	4151020007 DIGITAL-APL	(3.551.918,81)	(546.481,32)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4151020501	4151020501 (-)DESPESAS	362.085,61	137.415,37
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4151030001	4151030001 LIGADAS - CI	(1.427.419,66)	(924.166,35)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4151030501	4151030501 (-)DESPESAS	-	865,43
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4151060001	4151060001 GOVERNOS I	(11.297.010,45)	(6.578.317,48)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4413090001	4413090001 REC-REM-OU	(574,30)	-
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4416500002	4416500002 TRANSACOE	(580,00)	(2.547,00)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4431020017	4431020017 POUPANCA F	(2.569.788,43)	(2.141.481,97)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4431020018	4431020018 POUPANCA F	(56.900.755,46)	(59.893.411,08)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4431020019	4431020019 POUPANCA F	(223.059.912,21)	(203.328.446,64)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4431020020	4431020020 MCR 6.2 - BA	(120.796.181,70)	(82.107.261,58)
PASSIV	DEPÓSITOS À PRAZO	Depósitos à prazo	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TBAL	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRA	805	4431020021	4431020021 LCA - BANC	(107.907.146,45)	(5.086.481,82)
PASSIV	DEPÓSITOS								

PASSIV OUTROS PASSIVOS FINANCE	Recursos em Trânsito de Terce	BAL_PASSIVO_DEMAIS_INSTR	BAL_PASSIVO_OUTROS_FINA	805	4518090859	4518090859	ARRECAD. EI	(1.491,80)	(3.318,82)
PASSIV OUTROS PASSIVOS FINANCE	Recursos em Trânsito de Terce	BAL_PASSIVO_DEMAIS_INSTR	BAL_PASSIVO_OUTROS_FINA	805	4518090860	4518090860	ARRECAD. TI	(1.537,93)	(4.149,16)
PASSIV OUTROS PASSIVOS FINANCE	Recursos em Trânsito de Terce	BAL_PASSIVO_DEMAIS_INSTR	BAL_PASSIVO_OUTROS_FINA	805	4518090861	4518090861	ARRECAD. TI	(10.706,71)	(25.753,94)
PASSIV OBRIGAÇÕES POR EMPRESA	Banco Cooperativo Sicredi S.A	BAL_PASSIVO_DEMAIS_INSTR	BAL_PASSIVO_OBR_EMPRES	805	4621010004	4621010004	BANCO COOI	(415,316,52)	(364.006,32)
PASSIV OBRIGAÇÕES POR EMPRESA	Banco Cooperativo Sicredi S.A	BAL_PASSIVO_DEMAIS_INSTR	BAL_PASSIVO_OBR_EMPRES	805	4621010005	4621010005	BID - BANCO	(7.974.708,88)	(9.868.138,51)
PASSIV OBRIGAÇÕES POR REPASSE	BNDES	BAL_PASSIVO_DEMAIS_INSTR	BAL_PASSIVO_OBR_REPASS	805	4643000045	4643000045	OBRIG.REPA	(141.853,81)	(354.644,93)
PASSIV OBRIGAÇÕES POR REPASSE	CEF	BAL_PASSIVO_DEMAIS_INSTR	BAL_PASSIVO_OBR_REPASS	805	4644000003	4644000003	ANTECIPACA	-	(2,48)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Cobrança e Arrecadação de Tr	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4911010001	4911010001	IOF-OPERAC	(312,043,88)	(242.504,20)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Cobrança e Arrecadação de Tr	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4911010002	4911010002	IOF-OPERAC	(109,423,12)	(80.686,88)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Cobrança e Arrecadação de Tr	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4911040001	4911040001	IOF-APLICAC	(26.511,44)	(18.831,05)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para participações no	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4931500221	4931500221	PROV. PPR C	(6.842.078,89)	(5.194.722,24)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para participações no	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4931500241	4931500241	PROV.COOP	(803.248,64)	(568.960,61)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para participações no	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4931500243	4931500243	ENC COOP P	(160.649,72)	(113.792,11)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Fundo de assistência técnica, t	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4932010001	4932010001	RESULTADO	(5.371.493,18)	(9.962.341,31)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Demais fundos constituídos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4932500001	4932500001	FUNDO SOCI	(1.972.123,95)	(1.081.265,19)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Demais fundos constituídos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4932500002	4932500002	FUNDOS VOL	-	(1.548.071,87)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Demais fundos constituídos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4932500003	4932500003	FUNDO DE E	(1.063.212,99)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Cotas de capital a pagar	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4938000001	4938000001	COTAS DE C	(3.638.249,50)	(2.712.204,35)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Cotas de capital a pagar	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4938000002	4938000002	COTAS DE C	-	(493,189,65)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Cotas de capital a pagar	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4938000004	4938000004	DIGITAL-COT	(11.852,62)	(3.236,19)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942010001	4942010001	IRRF-CONTR	(45.137,95)	(31.273,62)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942010002	4942010002	IRRF-REND.T	(7.233,61)	(59.153,25)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942010003	4942010003	ISS - TERCEI	(38.101,14)	(25.767,06)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942010007	4942010007	CSRF NO PG	(37.646,07)	(22.786,68)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942010009	4942010009	IRRF NO PGT	(10.770,74)	(5.675,60)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942010010	4942010010	IRRF APPLIC	(280.216,18)	(77.413,48)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942010011	4942010011	ALUGUEL E I	(39.751,68)	(33.290,61)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942010017	4942010017	INSS - TERCE	(29.062,10)	(20.703,67)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942020001	4942020001	IRRF FOLHA	(448.579,97)	(241.267,81)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942020002	4942020002	INSS - FOLH	(772.783,19)	(558.584,13)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942020003	4942020003	FGTS FOLHA	(273.985,34)	(192.306,77)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942020004	4942020004	PIS-FOLHA	(30.844,84)	(21.807,88)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942020007	4942020007	SINDICATO A	(10.756,76)	(8.213,21)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942090001	4942090001	IRRF-APLIC.F	(279.251,16)	(48.106,06)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942090003	4942090003	I.S. A RECK	(7.627,11)	(10.791,70)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Impostos e contribuições a rec	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4942090009	4942090009	IRRF S JURO	(143.421,05)	(6.513,58)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Cheques administrativos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4990500001	4990500001	CHEQUES AL	(7.426.846,10)	(2.518.596,81)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4992515001	4992515001	PREVIDENCI	(13.689,08)	(8.748,99)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4992705001	4992705001	SALARIOS E	(563.299,14)	(657.978,07)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993010002	4993010002	PROVISAO F	(2.885.838,85)	(2.023.495,88)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993010004	4993010004	PROVISAO E	(1.021.222,11)	(714.953,96)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993010140	4993010140	PROVISAO S	(13.329,81)	(9.680,66)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993010365	4993010365	PROV PREVI	-	(138.636,26)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993010999	4993010999	OUTRAS PRC	(1.931,06)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993050003	4993050003	PROVISAO R	(1.215.160,35)	(779.558,75)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993050004	4993050004	PROVISAO C	(1.056,59)	(2.607,15)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993050032	4993050032	PROVISAO D	(713.179,46)	(400.948,64)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993050033	4993050033	DIGITAL-PRC	(58,33)	(135,83)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993050999	4993050999	OUTRAS PRC	(221.194,50)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993090002	4993090002	PROVISAO E	(2.337,15)	(1.129,92)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993090007	4993090007	DIGITAL-PRC	(3.422,25)	(510,03)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993090022	4993090022	FUNDO GARF	(97.560,88)	(74.237,24)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Provisão para pagamentos a e	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4993090156	4993090156	PROVISAO T	(11.786,95)	(40.141,53)
PASSIV PROVISÕES PARA RISCOS C	Provisões para riscos cíveis,trib	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_PROVISOES_I	805	4993510001	4993510001	PASSIVOS TI	(366.284,45)	(100.000,00)
PASSIV PROVISÕES PARA RISCOS C	Provisões para riscos cíveis,trib	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_PROVISOES_I	805	4993530001	4993530001	CIVEIS	(43.160,01)	(10.645,50)
PASSIV OUTROS PASSIVOS FINANCE	Provisão para garantias financ	BAL_PASSIVO_DEMAIS_INSTR	BAL_PASSIVO_OUTROS_FINA	805	4994580001	4994580001	OUTROS AVI	-	(289.966,26)
PASSIV OUTROS PASSIVOS FINANCE	Provisão para garantias financ	BAL_PASSIVO_DEMAIS_INSTR	BAL_PASSIVO_OUTROS_FINA	805	4994585001	4994585001	OUTRAS FIAI	(4.877.514,05)	(4.550.129,73)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200016	4999200016	TRANSITORI/	-	(510,00)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200029	4999200029	IOF OPERAC	(22.626,87)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200077	4999200077	VLRs.CUSTC	(177.760,97)	(448.782,33)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200078	4999200078	CONSIGNAC	(2.356.066,52)	(1.551.239,82)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200097	4999200097	PROV DESP.	(3.185,97)	(1.060,10)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200101	4999200101	SOBRAS DE	(22.280,17)	(4.777,94)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200109	4999200109	CONSORCIO:	(99.414,71)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200114	4999200114	BLOQUEIOS	(3.272,23)	(2.379,72)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Pendências a regularizar	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200122	4999200122	PENDENCIA -	(52.232,19)	(22,00)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200125	4999200125	BANCO COOI	(663.284,81)	(808.648,42)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200126	4999200126	TRANSACOE	(861.607,40)	(83.837,73)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Pendências a regularizar	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200135	4999200135	PENDENCIAS	(251.117,55)	(225.429,59)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200143	4999200143	COMUNICAC	(1.137.683,35)	(796.501,93)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200198	4999200198	VALORES A I	(8.936,80)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200199	4999200199	OUTROS CRE	(1.832.530,04)	(450.943,29)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200208	4999200208	OUTROS CRE	(349.468)	(134.124,16)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200213	4999200213	SAQUES NAC	(2.780,00)	(25.030,00)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200214	4999200214	CONTAS A P.	(879.195,39)	(912.040,92)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200216	4999200216	CONTAS A P.	(593.612,96)	(714.739,23)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200220	4999200220	CC-TARIFA T	(7.617,35)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200223	4999200223	TRANS-RECL	(75.924,96)	(57.009,08)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Pendências a regularizar	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200227	4999200227	COMPENSAÇ	(1.566,14)	(3.934,54)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Pendências a regularizar	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200239	4999200239	PENDENCIAS	(45.000,00)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Pendências a regularizar	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200259	4999200259	(+/-) OUTROS	(42.976,26)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200275	4999200275	TRANSACOE	(6.450,00)	(25.450,00)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200340	4999200340	DIGITAL RES	(1.979,48)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200375	4999200375	ACEITACAO-	(741.829,74)	(544.835,94)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200420	4999200420	GOLPE ENT	(36.536,89)	(3,08)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Pendências a regularizar	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200421	4999200421	PENDENCIA I	(23.964,00)	(23.964,00)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200656	4999200656	DIGITAL-AGE	(578,58)	(236,32)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200657	4999200657	DIGITAL-AGE	-	(75,07,07)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200658	4999200658	DIGITAL-IOF	(223,86)	(155,09)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200659	4999200659	DIGITAL-PAR	(51.761,70)	(53.436,59)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200661	4999200661	DIGITAL-SAL	(1.333,44)	(392,73)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200664	4999200664	DIGITAL-TRA	(458,88)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200665	4999200665	DIGITAL-TRA	(403,25)	(453,59)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200669	4999200669	DIGITAL-TRA	(180,08)	(219,00)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200672	4999200672	DIGITAL - SO	(9.187,21)	(18.646,59)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200749	4999200749	TRANSACOE	(1.759.727,05)	(482.884,76)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200766	4999200766	TRANSIT. LIC	(8.781,58)	-
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200768	4999200768	TRANSIT. LIC	(11	

PASSIV OUTROS PASSIVOS	Operações com cartões	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200854	4999200854	AGENDA CAF	(21.462,764,62)	(11.769.665,24)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200875	4999200875	RECEB VALC	(149.947,79)	(45.939,52)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200941	4999200941	DEVOLUCAO	(120.532,49)	(643.278,08)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200970	4999200970	CONTAS A RI	(6,66)	(9.700,00)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200972	4999200972	BORDERO IS	(975,15)	(12.736,78)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200973	4999200973	CONTAS A P.	(2.406,66)	(733,05)
PASSIV OUTROS PASSIVOS	Credores diversos	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	BAL_PASSIVO_OUTROS_PAS	805	4999200979	4999200979	CONTAS A P.	(17.312,23)	(10.738,92)
PASSIV OUTROS PASSIVOS FINANCE	Dívidas Subordinadas	BAL_PASSIVO_DEMAIS_INSTR	BAL_PASSIVO_OUTROS_FINA	805	4999830008	4999830008	LFS ENTRE E	(38.910.919,89)	-
PATRIM CAPITAL SOCIAL	Capital Social	BAL_PATRIMONIO_LIQUIDO	BAL_PL_CAPITAL_SOCIAL	805	6111028001	6111028001	COTAS - PAI	(110.800.740,23)	(89.861.984,71)
PATRIM CAPITAL SOCIAL	Capital Social	BAL_PATRIMONIO_LIQUIDO	BAL_PL_CAPITAL_SOCIAL	805	6111028005	6111028005	DIGITAL COT	(1.529.147,80)	(362.419,66)
PATRIM CAPITAL SOCIAL	Capital Social	BAL_PATRIMONIO_LIQUIDO	BAL_PL_CAPITAL_SOCIAL	805	6115000001	6115000001	(-)CAPITAL A	23.475.563,58	15.749.694,09
PATRIM CAPITAL SOCIAL	Capital Social	BAL_PATRIMONIO_LIQUIDO	BAL_PL_CAPITAL_SOCIAL	805	6115000003	6115000003	DIGITAL(-) C.	16.331,00	7.150,00
PATRIM RESERVAS DE SOBRAS	RESERVAS DE SOBRAS	BAL_PATRIMONIO_LIQUIDO	BAL_PL_RESERVAS	805	6151000001	6151000001	RESERVA LE	(163.209.061,26)	(140.644.933,42)
PATRIM SOBRAS OU PERDAS ACUMUL	SOBRAS OU PERDAS ACUMUL	BAL_PATRIMONIO_LIQUIDO	BAL_PL_SOBRAS_PERDAS	805	6171000002	6171000002	SOBRAS / PE	(10.632.129,86)	(15.480.718,75)

ATIVO	
CONTA	CHAVE
ATIVO	BAL_ATIVO_CIRCULANTE_Z6
DISPONIBILIDADES	BAL_ATIVO_CAIXA_EQ_TOTAL
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	BAL_ATIVO_AT_FINAN_TOTAL
Aplicações interfinanceiras de liquidez	BAL_ATIVO_APLICACOES_INT
Títulos e valores mobiliários	BAL_ATIVO_TITULOS_VAL_MO
Relações interfinanceiras ativas	BAL_ATIVO_RELAC_INTERFIN
Centralização financeira	BAL_ATIVO_CENTRALIZ_FINA
Operações de crédito	BAL_ATIVO_OPE_CRED_TOTAL
Outros ativos financeiros	BAL_ATIVO_OUT_AT_FINANCE
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	BAL_ATIVO_PROV_PERD_ESPE
OUTROS ATIVOS	BAL_ATIVO_NAO_FIN_TOTAL
INVESTIMENTOS	BAL_ATIVO_INVESTIM_TOTAL
IMOBILIZADO DE USO	BAL_ATIVO_IMOB_USO_TOTAL
INTANGÍVEL	BAL_ATIVO_INTANGIV_TOTAL

COOP		9999
PASSIVO		
CONTA	CHAVE	
PASSIVO	BAL_PASSIVO_CIRCULANT_Z6	
DEPÓSITOS	BAL_PASSIVO_DEPOSITOS_TT	
Depósitos à vista	BAL_PASSIVO_DEPO_A_VISTA	
Depósitos interfinanceiros	BAL_PASSIVO_DEP_INTERFIN	
Depósitos a prazo	BAL_PASSIVO_DEPO_A_PRAZO	
Outros depósitos	BAL_PASSIVO_OUTROS_DEPOS	
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	BAL_PASSIVO_DEMAIS_INSTR	
Centralização financeira - Cooperativas	BAL_PASSIVO_CENTRAL_COOP	
Relações interfinanceiras	BAL_PASSIVO_REL_INTERFIN	
Obrigações por empréstimos	BAL_PASSIVO_OBR_EMPRESTI	
Obrigações por repasses	BAL_PASSIVO_OBR_REPASSES	
Instrumentos financeiros derivativos	BAL_PASSIVO_INSTR_DERIVA	
Outros passivos financeiros	BAL_PASSIVO_OUTROS_FINAN	
PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	BAL_PASSIVO_PROVISOES_TT	
OUTROS PASSIVOS	BAL_PASSIVO_OUTROS_PASSI	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>BAL_PATRIMONIO_LIQUIDO</b>	
CAPITAL SOCIAL	BAL_PL_CAPITAL_SOCIAL	
RESERVAS DE SOBRAS	BAL_PL_RESERVAS	
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	BAL_PL_SOBRAS_PERDAS	



GRUPO	SUBGRUPO	CHAVE	COOP	CONTA	TEXTO	SALDO	SALDO ANTERIOR	Movimento do 25 Semestre
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711030001	711030001 ADANTAMENTO DEPOSITANTES	386791,81	329607,05	17.148,43
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711030002	711030002 DIGITAL-RENDAS ADANT A DEPOSITANTE	824,42	394,11	430,49
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	710530001	710530001 RENDAS CHEIO ESPECIAL PF	9044675,03	8718129,03	460.903,87
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	710530004	710530004 DIGITAL - RENDAS CHEIO ESPECIAL PF	486628,4	181768,86	41.826,33
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	710531001	710531001 RENDAS CHEIO ESPECIAL MEI	415004,18	480747,52	22.274,74
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	710535001	710535001 RENDAS CHEIO ESPECIAL PJ	8211134,38	3304798,22	897.864,94
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059001	711059001 RENDAS OUTROS EMPRÉSTIMOS	38169697,15	30169697,15	2294471,65
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059002	711059002 PARCADA CREDITO EMPRESTIMO MOEDA ESTRANGEIRA-COB	55953,98	0	-1.0046,02
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	710590009	710590009 CONTR EMPR CRED PRESSAO	65499725,4	440450782,05	3346672,63
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059070	711059070 CONTRATO EMPR CONSIG	24085700,4	17413700,4	12588127,6
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059071	711059071 CONTR EMPR PEXCAHUA	28792551,3	15370088,4	15933535,34
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059072	711059072 CONTR EMPR CONT GRANITA	7292068,49	1343431,7	3801615,02
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059073	711059073 CONTR EMPR GARANT BENS IMOV	9648304,7	5555692,23	5159991,02
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	710590074	710590074 RENDAS DE EMPRÉSTIMOS - VISA	2760531,38	1442636,25	166930,58
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	710590075	710590075 RENDAS DE EMPRÉSTIMOS PARC VENCIDAS - VISA	729969,29	157090,64	162177,88
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059076	711059076 RENDAS DE EMPRÉSTIMOS PARC VENCIDAS - MASTERCARD	322007,13	116165,87	194023,21
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059080	711059080 ENCARGO DE DEBITO PARC VENCIDAS - MASTERCARD	606293,86	317589,86	342116,41
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059081	711059081 ENCARGO DE MORA MASTERCARD - MASTERCARD	622606,32	21608,15	35157,42
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059082	711059082 RENDAS DE EMPRÉSTIMOS - MASTERCARD	2935640,09	171555,1	1788456,85
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059088	711059088 RENDAS DE EMPRÉSTIMOS DE EMPRÉSTIMOS PREFIXADOS	1225668,84	215550,21	771752,34
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059089	711059089 DIGITAL-RENDAS DE EMPRÉSTIMOS PARC VENCIDAS - VISA	1021,93	1595,93	64,66
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059090	711059090 DIGITAL-ENCARGO DE MORA MULTA - VISA	6441,77	6240,61	3116,64
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059091	711059091 DIGITAL-RENDAS DE ROTATIVO - VISA	14860,62	19902,19	16217,88
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059092	711059092 EMPR CAPITAL GIRO RES CA	2654830	3772083,78	1241077,68
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711059099	711059099 MICROCREDITO CONTRATO EMPR	2786,26	0	2786,26
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71059100	71059100 DIGITAL-RENDAS DE EMPRÉSTIMOS - PEA	1704788,88	915211,48	171752,34
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71059101	71059101 DIGITAL-RENDAS OPERAÇÕES RENEGOCIADAS	27322,85	23,2	23991,5
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71059107	71059107 EMPR CAPITAL DE GIRO FAMP	238575,54	0	20541,49
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71100001	71100001 TÍTULOS DESCONTADOS	8876962,18	4979582,18	4997380,18
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711100010	711100010 RECEITA DE ANTICIPO DE RECEBÍVEIS - CARTÕES	0	558,02	0
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711100018	711100018 ENERGIA RENOVAVEL	3408,86	187,57	1611,73
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711100110	711100110 PROMISSÃO DE EMPRÉSTIMO	2184,98	2184,98	1348,98
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711150011	711150011 FINANCIAMENTOS	3008429,37	2185292,37	16301348,06
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711150045	711150045 DIGITAL - FINANCIAMENTO DE VEÍCULOS	22316,85	24791,64	14595,13
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711410004	711410004 FINANCIAMENTOS RURAIS E AGRICULTURAIS	14508,18	14508,18	7114,93
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711410014	711410014 PRONAV CUST PCE REP EQ	143973,9	0	143973,9
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711410024	711410024 CUSTEO PCE REP PROP REPASSE	163566,65	24813,35	89054,28
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711410031	711410031 CUST AGR PCE REP PASS	155987,88	155987,88	14464,32
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711410032	711410032 INVEST PCE REP PROP REPASSE	202284,02	5327,74	1101857,8
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	711420003	711420003 CUST PCE AGR MCR 6,2	144728,71	4102,48	0
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71420004	71420004 INVEST PCE REP PASS	152548,62	0	834927,37
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71420005	71420005 PRONAMP CUST PCE MCR 6,2	950883,79	553288,89	752840,85
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71420006	71420006 CUST PCE MCR 6,2	878688,84	378561,32	465200,7
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71420007	71420007 PRONAMP INVEST PCE AGR MCR 6,2	33386,48	31204,12	2101,37
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71420008	71420008 PRONAMP INVEST PCE MCR 6,2	34087,14	38724,33	157084,33
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71420029	71420029 PRONAMP INVEST PCE MCR 6,2	83164,15	116741,15	403816,12
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430001	71430001 CUST AGR PCE REP PASS	52759,31	105187,87	14645,42
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430002	71430002 CUST PCE PCE REP PASS	52044,69	142319,92	22243,97
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430003	71430003 INVEST PCE REP PASS	27714,64	27714,64	5869,9
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430004	71430004 INVEST PCE REP PASS	535722,22	370874,43	303715,77
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430012	71430012 PRONAMP CUST AGR PCE REP PASS	0	2083,99	0
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430013	71430013 CUST AGR PCE REP PASS	53339,56	167811,11	1343,58
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430014	71430014 CUST AGR PCE REP PASS	27776,29	159569,8	142669,68
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430015	71430015 PRONAMP CUST PCE REP PASS	339690,97	295430,99	167005,28
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430016	71430016 PRONAMP INVEST PCE REP PASS	94263,87	48413,7	14814,7
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430018	71430018 INVEST PCE REP PASS	129373,2	31978,37	66387,5
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430026	71430026 PRONAMP CUST PCE REP PASS	0	1515,34	0
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430028	71430028 PRONAMP INVEST PCE REP PASS	22713,7	17888,18	17888,18
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430030	71430030 PRONAMP INVEST PCE REP PASS	10763,33	4350,34	0
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430034	71430034 CUST PCE REP PASS	200890,02	1076260,88	908647,27
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430035	71430035 PRONAMP INVEST PCE REP PASS	52515,48	29013,58	12133,33
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	71430038	71430038 PRONAMP INVEST PCE REP PASS	238341,17	812365,17	1446431,08
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	714400001	714400001 CUST AGR PCE REP PASS	110059,86	55033,56	35022,51
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	714400028	714400028 CUST AGR PCE REP PASS	140088,88	45951,48	0
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	715500010	715500010 COMER EMP AGRO PCE REP PASS	9487,12	16438,82	4322,7
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	714200010	714200010 ENTRE BANCO E COOPERATIVAS	0	23441,82	0
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	714200012	714200012 ENTRE BANCO E COOPERATIVAS - PMA	376349,57	212692,78	43511,75
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	714200013	714200013 ENTRE BANCO E COOP - CONS INSS	740404,11	203150,97	43511,75
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	715100012	715100012 CPR-RECURSOS REPASSADOS	3638468,7	6008050,89	25862052,47
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Operações de crédito	Empréstimos e títulos descontados	INTER_FINAN	805	714400001	714400001 FUNDI INVENTARIO	296371,84	296371,84	19902,19
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Cobrança	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	717400001	717400001 COBRANCA	2137721,82	1262657,32	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Serviços de pagamento	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	717050017	717050017 RENDAS SERVICOS - PIX COBRANCA	1032,8	836,57	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	718400001	718400001 RENDAS DE TARIFAS BANCARIAS	5678915,52	5678915,52	29013,58
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	718400002	718400002 DIGITAL-RENDAS DE PACOTES DE SERVICOS - PF	458625,25	115456,31	278497,69
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500001	719500001 EXCL-CASTRADO DE EMP CHEQUES SEM FUNDOS	53730	50350	29025
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500002	719500002 DIGITAL-TARIFA CHEQUE DEPOSITO	1900	1900	4200
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500001	719500001 EXCL-CASTRADO DE EMP CHEQUES SEM FUNDOS	53730	50350	29025
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500002	719500002 DIGITAL-TARIFA CHEQUE DEPOSITO	1900	1900	4200
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500001	719500001 EXCL-CASTRADO DE EMP CHEQUES SEM FUNDOS	53730	50350	29025
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500002	719500002 DIGITAL-TARIFA CHEQUE DEPOSITO	1900	1900	4200
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500001	719500001 EXCL-CASTRADO DE EMP CHEQUES SEM FUNDOS	53730	50350	29025
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500002	719500002 DIGITAL-TARIFA CHEQUE DEPOSITO	1900	1900	4200
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500001	719500001 EXCL-CASTRADO DE EMP CHEQUES SEM FUNDOS	53730	50350	29025
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500002	719500002 DIGITAL-TARIFA CHEQUE DEPOSITO	1900	1900	4200
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500001	719500001 EXCL-CASTRADO DE EMP CHEQUES SEM FUNDOS	53730	50350	29025
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500002	719500002 DIGITAL-TARIFA CHEQUE DEPOSITO	1900	1900	4200
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500001	719500001 EXCL-CASTRADO DE EMP CHEQUES SEM FUNDOS	53730	50350	29025
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500002	719500002 DIGITAL-TARIFA CHEQUE DEPOSITO	1900	1900	4200
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500001	719500001 EXCL-CASTRADO DE EMP CHEQUES SEM FUNDOS	53730	50350	29025
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500002	719500002 DIGITAL-TARIFA CHEQUE DEPOSITO	1900	1900	4200
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500001	719500001 EXCL-CASTRADO DE EMP CHEQUES SEM FUNDOS	53730	50350	29025
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/IMPENSAIS E DESPESAS Ingressos e receitas de p Tarifas bancárias	OUTROS_ING.	OUTROS_ING.	805	719500002	719500002 DIGITAL-TARIFA CHEQUE DEPOSITO	1		





OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8173900053	8173900053	TARIFFAS REDE SAQUE E PAGUE	-642,77	-1561,35	-293,04
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8173900128	8173900128	DIGITAL-RATEIO CONFED RECURSOS CONTRA FRAUDES	-33229,88	-33229,88	-37209,43
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8173900128	8173900128	DIGITAL-RATEIO CONFED SERVIÇO COOP	-1183,17	-1183,17	-286,25
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8173900127	8173900127	DIGITAL WOOP-RATEIO CONFED SERVIÇO COOP	-433,39	-368,84	-156,83
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8173900128	8173900128	DIGITAL WOOP-RATEIO CONFED RECURSOS CONTRA FRAUDES	-2095,75	-2018,02	-822,85
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8173900128	8173900128	DIGITAL WOOP-RATEIO CONFED RECURSOS CONTRA FRAUDES	-107199,32	-2407,92	-386442,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8173900041	8173900041	RATEIO CONFED LICENÇAS - DIGITAL	-68913,92	-79993,61	-363878,04
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8173900402	8173900402	RATEIO CONFED LICENÇAS - DIGITAL-WOOP	-21190,36	0	-3125,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8173900989	8173900989	OUTROS DESPESAS DE PROCESS. DE DADOS	-345089,43	-353148,49	-150845,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200001	8174200001	EXPOSICOES E CONGRESSOS	-75602,11	-75602,11	-35991,82
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200002	8174200002	CONFRATERNIZACOES	-108295,84	-108295,84	-130314,31
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200003	8174200003	BRINDES	-827773,53	-868080,13	-341937,36
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200008	8174200008	ASSEMBLEIAS	-11,57	-11,57	-11,57
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200007	8174200007	PATROCINIO	-430909,99	-430909,99	-257317,44
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200008	8174200008	DOACOES INDEUTIVELIS	-499,77	0	-499,77
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200013	8174200013	COMUNICACAO CORPORATIVA	-2359880,21	-1642861,73	-133275,65
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200018	8174200018	RESGATE EFETIVO DE MILHAS CARTÃO	-276885,07	-283435,17	-260113,03
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200018	8174200018	DOACOES	-13999,9	0	-13999,9
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200019	8174200019	BUFFET E PREPARACAO DE REFEICOES	-223867,11	-153557,11	-156546,13
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200023	8174200023	PROVISAO DE RESGATE DE MILHAS CARTÃO	-356081,58	-272028,25	-263470,5
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200027	8174200027	REUNIAO DE NEGOCIOS E REPRESENTACAO	-959,06	-137	-659,06
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200023	8174200023	PREMIOS PCONCURSOS E SORTEIOS	-76268,85	-9112	-156500
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200041	8174200041	DESP. EFET. PROGRAMA DE FIDELIDADE	-415,92	0	-415,92
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200045	8174200045	COMUNICACAO CORPORATIVA - SISTEMICA	-285327,44	-154548,79	-21731,48
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200048	8174200048	COMUNICACAO COM-ISTEMICA DIGITAL WOOP	-18977,87	-19232,5	-4356,74
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200049	8174200049	RATEIO CONFEDERACAO - EVENTOS CORPORATIVOS	-15983,02	-6195,02	-12275,34
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200050	8174200050	PROGRAMA DE RECOMPENSA - PLATAFORMA SICREDI	-455855,89	-213435,14	-272398,15
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174200052	8174200052	PROPAGANDA E PUBLICIDADE	-1528956,24	-1528956,24	-848653,64
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8174800004	8174800004	PUBLICACOES	-1900	-1900	-1200
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175100002	8175100002	SEGURO DE RESPONSABILIDADE	-7332,02	-2258,2	-4622,18
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175100005	8175100005	SEGURO MAQUINAS	-450	0	-450
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175100005	8175100005	SEGURO FORTUO	-5173,55	-41599,9	-36473,45
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175100008	8175100008	SEGURO DE NUMERARIOS	0	-10877,17	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175100022	8175100022	SEGURO EMPRESARIAL	-21190,17	-184033,92	-95840,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175100989	8175100989	OUTRAS DESPESAS DE SEGUROS	-3825,04	-38470,7	-3825,04
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400001	8175400001	CAADASTRO E COBRANCA	-14487,78	-11549,78	-7630,35
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400002	8175400002	SERVICO DE COMPENSACO	-167241,81	-348168,45	-84637,65
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400001	8175400001	COMPENSACO DE VALORES E BENS	-102431,86	-102431,86	-49328,19
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400004	8175400004	CUSTODIA TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	-195652,22	-126849,07	-112622,76
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400008	8175400008	TALCOES DE CHEQUES	-95398,97	-95736,35	-31215,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400007	8175400007	SEGURO DE SISTEMA SERASA	-1534,78	-1534,78	-4995,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400008	8175400008	TAXA RESERVA BANCARIA	-15738,46	-27007,06	-11700,14
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400009	8175400009	TARIFA INCLUSAO CFOP	-18939,14	-13871,88	-10380,04
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400011	8175400011	SEGURO DE SISTEMA SERASA	-18381,67	-18381,67	-47489,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400013	8175400013	SIBISACEN	-3187,53	-13586,43	-7578,35
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400015	8175400015	TARIFAS REDE PLUS - CARTAO VISA	-289	-539,41	-134,98
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400016	8175400016	TARIFAS REDE TECOAN - MASTERCARD	-5581,54	-5172,15	-3177,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400017	8175400017	TARIFA REDE TECOAN - VISA	-194,65	-198,16	-864,85
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400018	8175400018	TARIFA SAQUE CURRUS - MASTERCARD	-216,8	-78,39	-145,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400027	8175400027	DIGITAL - SERVIÇO DE COMPENSAÇÃO	-846,09	-1235,18	-282,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400028	8175400028	DIGITAL - TARIFFAS	-320,2	-320,2	-1301,28
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400041	8175400041	TARIFA REDE PLUS DE NUMERARIO A ET.V.	-5886,49	0	-5886,49
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400043	8175400043	TAXA ANIVERSARIO FGTS	-837,21	0	-637,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400051	8175400051	SEGURO DE SISTEMA SERASA	-23238,38	-23238,38	-4646,92
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400080	8175400080	TAXA RESERVA BANCARIA - TESOURARIA CENTRALIZADA	-142063,86	-126393,69	-96886,81
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400095	8175400095	TARIFFAS TIB	-45626,32	-77734,96	-23601,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400095	8175400095	OUTRAS DESPESAS DE SEGUROS	-46824,34	-46824,34	-33581,01
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400401	8175400401	RATEIO CONFEDERACAO CCL	-160892,3	-115267,25	-85009,92
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400402	8175400402	RATEIO CONFEDERACAO GUARDA DE VALORES E BENS	-16,16	-64,16	-5,23
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400403	8175400403	RATEIO CONFEDERACAO CCL	-2902,65	-2902,65	-1695,64
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400405	8175400405	TAXAS DE PORTABILIDADE	-106172,9	-69785,84	-7866,45
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400408	8175400408	DIGITAL - RATEIO CONFEDERACAO SERASA	-2282,21	-16177,84	-13533,34
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175400408	8175400408	DIGITAL - RATEIO CONFEDERACAO SERASA	-3205,48	-3199,69	-669,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175700003	8175700003	FILMES, REVELACOES SERVICOS FOTOGRAFICOS	-134703,03	-128198,94	-13827,57
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175700004	8175700004	MICROFILMAGEM	-17881,13	-18355,75	-9198,52
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175700006	8175700006	SERVICOS GRAFICOS	-79887,05	-281866,06	-507558,58
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175700010	8175700010	SERVICOS DE MANUTENCAO COOPERATIVO	-33796,82	-33796,82	-133744,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175700011	8175700011	COM ALIENACAO DE VEICULOS	-53457,08	-288943,14	-20707,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175700013	8175700013	EMISSAO DE CARTOES	-2274,63	-3336,62	-1198,49
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175700017	8175700017	SERVICOS DE MANUTENCAO PASSAGEM	-12845,7	-12845,7	-191,28
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175700019	8175700019	CONSTRUCAO E INSTALACAO	-80842,3	-678891,09	-240706,65
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175700045	8175700045	COMUNIC. E MARKETING	-77889,81	-18694,84	-38043,79
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175700095	8175700095	SERVICOS DE TERCEIROS	-32043,95	-32043,95	-126257,57
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8175700400	8175700400	RATEIO CONFEDERACAO CARTAO SENHA	-83,04	0	-63,68
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176000002	8176000002	VIGILANCIA	-181761,07	-1573089,17	-855072,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176000099	8176000099	SERVICOS DE SEGURANCA	-1925,08	0	-5026,52
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300001	8176300001	ASSESSORIA E CONSULTORIA	-37753,12	-173068,29	-219195,61
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300002	8176300002	AUDITORIA EXTERNA	-60893,92	-41181,23	-40683,92
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300003	8176300003	SERVICOS DE PERICIA E AVALIACAO	-12323,78	-12323,78	-12410,1
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300006	8176300006	SERVICOS DE ENGENHARIA	-22400	-1354,24	-22400
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300009	8176300009	SERVICOS JURIDICOS	-533760,56	-330101,72	-335908,91
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300012	8176300012	SERVICOS DE ARQUITETOS	-62200,55	-45147,78	-50157,78
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300022	8176300022	SERV. DE LOGISTICA - MAQ CARTOES SICREDI	-5220,68	0	-5029,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300028	8176300028	FERRAMENTAS	-16496,92	-10096,93	-11270,45
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300027	8176300027	PROCESSAMENTO MTD ACETICAO	-296080,09	-200323,81	-1607372,78
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300028	8176300028	PROCESSAMENTO MTD ACETICAO	-14910,78	-14910,78	-5029,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300041	8176300041	DESPESAS REGISTRADORAS DE RECEBIVEIS	-253,95	-42,46	-253,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300100	8176300100	DESPESA DE OPEN BANKING	-17245,75	-15096,89	-11020,11
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPENSÍDIOS E DESPES OUTROS dispêndios e des/Processamento dados	OUTROS_ING_	805	8176300141	8176300141	SERV. JURIDICOS CREDITO MOBILIARIO	-1250,68	-1250,68	-1020,68</

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desAmortização (Ratex Confederação)	OUTROS_ING_	805	81181022004	81181022004 AMORT. CONF. DIGITAL APOS DEZ21	-2194,43	0	-2194,43
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desAmortização (Ratex Confederação)	OUTROS_ING_	805	81181025001	81181025001 AMORT. INVEST. DET. CONF. APOS DEZ21	-6359,09	0	-7130,88
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desAmortização (Ratex Confederação)	OUTROS_ING_	805	81181028004	81181028004 AMORTIZAÇÃO CONTRAÇÃO - AMORTIZAÇÃO	-126966,53	-13347,52	-66618,1
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desAmortização outros ativos intangíveis	OUTROS_ING_	805	81181028001	81181028001 AMORTIZAÇÃO OUTROS ATIVOS INTANGÍVEIS	-500	-500	-250
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812022001	812022001 DEPRECIAÇÃO INSTALAÇÕES	-2246,12	-14609,97	-12269,74
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812033001	812033001 DEPRECIAÇÃO APARELHOS DE REFRIGERAÇÃO	-15401,48	-15401,48	-103318,25
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812033003	812033003 DEPRECIAÇÃO MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	-96763,77	-78051,64	-60157,39
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812033004	812033004 DEPRECIAÇÃO MOBILIÁRIO	-40097,65	-48960,16	-32370,49
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812033005	812033005 DEPRECIAÇÃO EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO	-44502,96	-33413,08	-24356,11
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812033007	812033007 DEPRECIAÇÃO COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	-196189,77	-133214,02	-105764,81
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812033009	812033009 DEPRECIAÇÃO SISTEMA DE ALARME	-81203,79	-66920,22	-40675,34
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812033010	812033010 DEPRECIAÇÃO BENS DE PEQUENO VALOR	-5411,35	-5411,35	-1309
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812033099	812033099 DEPRECIAÇÃO OUTROS MOVEIS E EQUIPAMENTOS	-55197,94	-45699,18	-29754,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812042001	812042001 DEPRECIAÇÃO VEÍCULOS DE USO	-309950,14	-157180,47	-157651,6
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812050001	812050001 DEPRECIAÇÃO EDIFICAÇÕES - IMOVEIS TERCEIROS	-143495,14	-652903,54	-652903,54
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desDepreciação	OUTROS_ING_	805	812060003	812060003 DEPRECIAÇÃO EDIFICIOS DE USO	-124531,14	-119737,19	-42603,62
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Resultado de Itulos e de Resultado de Itulos e valores mobiliár	INTER_FINAN	805	818310002	818310002 PROVISÃO RISCO DE CREDITO CPR	-544754,74	-169703,94	-324360,25
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818310001	818310001 EMPRESTIMOS	-465891,98	-29577315,44	-29577315,44
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330002	818330002 ADANTAMENTO A DEPOSITANTES	-1441854,27	-785224,55	-1638924,54
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330003	818330003 CHEQUE ESPECIAL	-319766,82	-205572,68	-1638924,54
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330004	818330004 FINANCIAMENTOS	-781935,42	-409161,25	-1638924,54
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330005	818330005 CARTÃO VISA	-441510,38	-202510,98	-2673306,98
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330007	818330007 CARTÃO MASTERCARD	-554820,41	-1055209,59	-2853134,44
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330008	818330008 DIGITAL - PROVISÃO DE RISCO EMPRESTIMO	-198470,74	-157340,11	-157340,11
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330009	818330009 DIGITAL-DESPESA DE PROVISÃO - CARTÃO CREDITO VISA	-3417,54	-32840,26	-22991,38
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330079	818330079 DIGITAL- CHEQUE ESPECIAL	-352842,57	0	-352842,57
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330107	818330107 DIGITAL-ADANTAMENTO A DEPOSITANTES	-4909,23	0	-4909,23
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330108	818330108 DIGITAL-DESPESA PROVISÃO PARA FINANCIAMENTOS	-150218,98	-19511,38	-141609,31
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330001	818330001 OUTROS CREDITOS DE LIQUIDACAO DUVIDOSA	-749641,95	-740874,14	-22033,37
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330602	818330602 OUTROS CREDITOS DE LIQUIDACAO DUVIDOSA	-1893718,18	-1893718,18	-1893718,18
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330603	818330603 DESP. PROV. P/DEU COMPRA VALORES E BENS	-122016,76	-107847,69	-77071,63
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330608	818330608 DISTRIBUIÇÃO DE COMPROVA - CARTÃO VISA	-25882,11	-141559,65	-11303,73
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA Provisões para perdas esProvisões para perdas esperadas as	INTER_FINAN	805	818330611	818330611 DISTRIBUIÇÃO DE COMPROVA - CARTÃO MASTERCARD	-571863,22	-571863,22	-571863,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	818330903	818330903 PROJ. IMPOSTOS FOLHA	-103822,78	-104250,54	-104250,54
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	818410010	818410010 TRABALHISTAS	-26624,45	-145855,51	-30000
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	818410100	818410100 TRABALHISTAS	-14196,91	-3000	-3000
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	818420080	818420080 OUTROS AVAIS	0	-77964,64	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	818420085	818420085 OUTRAS FRANÇAS BANCARIAS	-407861,88	-2853247,19	-178978,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819190007	819190007 DESPESA SERV. ASSOC TRANS. PGTO-PIX	-13925,05	-1039,38	-1039,38
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819190008	819190008 PROJ. DESP. SERV. ASSOC TRANS. PGTO-PIX	-12717,44	-3815,12	-8271,8
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819190010	819190010 DESP. SERV. ASSOC TRANS. PGTO-PIX	-12717,44	0	-332
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819250001	819250001 OPERAÇÕES DE CREDITO GERAL	-10607,19	-162639,01	-82818,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819251001	819251001 OPERAÇÕES DE CREDITO GERAL	-135388,21	-650761,81	-783500,8
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819521005	819521005 DIGITAL-DESP. CONCESSIONS OPERAÇÕES CREDITO GERAL	-7305,56	-20984,58	-3447,77
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819521007	819521007 DIGITAL-DESP. CONCESSIONS OPERAÇÕES CREDITO GERAL	-17069,18	-10782,97	-10782,97
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819521009	819521009 DIGITAL-DESP. CONCESSIONS OPERAÇÕES CREDITO GERAL	-3142,22	0	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819521010	819521010 DIGITAL-DESP. CONCESSIONS OPERAÇÕES CREDITO GERAL	-2556,87	0	-8146
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819522001	819522001 OUTRAS OPERAÇÕES	-147249,69	-138459,15	-105130,32
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819590999	819590999 OUTRAS	0	-70	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990001	819990001 CONTRIBUIÇÃO A COOP. CENTRAL	-192293,69	-1684136,06	-1071462,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990003	819990003 CONTRIBUIÇÃO A COOP. CENTRAL	-299,04	-199,04	-199,04
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990004	819990004 JUROS E COMISSÕES	-5869,79	-181133,33	-2896,28
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990008	819990008 CONTRIBUIÇÕES COOPERATIVISTAS/O.C.E.	-18051,02	-159016,12	-86527,15
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990009	819990009 JUROS E COMISSÕES	-1059,92	-1059,92	-1059,92
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990014	819990014 CONTRIBUIÇÃO FCV	-47036,28	-30822,5	-33300,03
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990015	819990015 CONTRIBUIÇÃO EXTRAORDINÁRIA AO SFG	0	-672248,24	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990016	819990016 PROCESSAMENTO CARTÃO VISA MULTIPLO	-519090,25	-341330,02	-281507,1
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990018	819990018 PREF. CORR. CORRETORA NAO ASSOCIADOS	-1389,82	0	-680,8
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990026	819990026 PREF. CORR. CORRETORA ASSOCIADOS	-1154,76	0	-680,8
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990035	819990035 OPERAÇÕES COM CARTÕES - CARTÃO SICREDI	0	433	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990038	819990038 OPERAÇÃO DE CREDITO	-271921,81	-125718,4	-188667,31
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990039	819990039 INCINPACIFIC I/O	-108187,42	-65567,77	-65567,77
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990043	819990043 OUTRAS OPERAÇÕES	-105179,18	-105179,18	-105179,18
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990054	819990054 PRESTACAO DE CONSORCIO PARA IMOB. EM CUR.	-111257,9	-5175,39	-687903,71
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990059	819990059 CONTRIBUIÇÃO CONFEDERAÇÃO - CELULA EXPANSÃO	-1749561,39	-935189,77	-935189,77
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990068	819990068 DESPESAS ESTORNO DE REND. J. JUROS	-76002,93	-76002,93	-76002,93
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990069	819990069 CEF SAQUE ANIVERSARIO FGTS	-216,87	-139,73	-193,39
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990071	819990071 TARIFA SERV. POSTO FOLHA DE PAGO SERVIDORES	-10433,6	-7706,94	-6037,27
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990073	819990073 DESPESA OPERACIONAL - SI SEGURO PRESTAMISTA	-10377,45	-10377,45	-16081,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990074	819990074 CONTRIB. CONFEDERAÇÃO-CELULA DIGITAL WOOP	-23257,66	-14117,72	-8262,14
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990075	819990075 CONTRIB. CONFED. - CELULA DIGITAL FISCAL	-173753,37	-64147,18	-106097,83
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990076	819990076 DESPESAS OPERACIONAL - SI SEGURO CONFEDERAÇÃO	-4107,85	-4107,85	-4107,85
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990077	819990077 INCENT. USUO DE P/ROJ. SERV. BANDEIRA VISA	-1164,97	0	-1104,97
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990081	819990081 DESPESA COM MULTA E JUROS - TRIBUTOS	-6364,01	-6092,45	-3545,52
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990082	819990082 DESPESAS CARTÃO VISA	0	-362,2	-362,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990091	819990091 OUTRAS DESPESAS - CARTÃO MASTERCARD	-3,62	0	-3,58
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990092	819990092 PROCESSAMENTO CARTÃO MASTERCARD MULTIPLO	-523480,37	-356551,5	-302806,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990093	819990093 EMISSÃO E POSTAGEM - CARTÃO VISA MULTIPLO	-15020,76	-15020,76	-15020,76
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990112	819990112 EMISSÃO E POSTAGEM - CARTÃO MASTER MULTIPLO	-355622,73	-196958,34	-196919,93
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990113	819990113 DIGITAL-DESPESAS PROGRAMA DE FIDELIDADE	-5022,56	-1966,61	-391,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990114	819990114 EMISSÃO E POSTAGEM - CARTÃO MASTER MULTIPLO	-147475,15	-104674,25	-82016,17
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990115	819990115 EMISSÃO E POSTAGEM - CARTÃO MASTER DEBITO	-258461,59	-265377,17	-102873,1
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990120	819990120 CUSTO ALUGUEL MAQ. CARTÕES SICREDI	-286965,87	-1901800,57	-1553803,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990126	819990126 DESPESAS OPERACIONAL - PROJ. FIDELIDADE	-10089,75	-10089,75	-10089,75
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990130	819990130 CONTRIB. CONFED. - SICREDI DIG. - DESENVOLVIMENTO	-160347,14	-123740,66	-81371,61
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990153	819990153 DESPESA COMISSÃO CONSIGNADO EM FOLHA	-279301,91	-198894,95	-145020,72
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990158	819990158 DESPESAS OPERACIONAL - PROJ. FIDELIDADE	-4630,02	-4630,02	-4630,02
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990175	819990175 DEVOLUCAO TARIFA - COMISSAO CARTA FIANCA	0	-13399,07	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990176	819990176 REPASSE DESPESAS TAFS PEDAGIO	-251,19	0	-135,37
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805	819990202	819990202 OUTRAS DESPESAS - CARTÃO MASTERCARD	-162800,02	-162800,02	-4335,37
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OUTROS dispêndios e desOutras despesas operacionais	OUTROS_ING_	805					

COOP		9999		805						
DSP										
CONTA	CHAVE	F.01	DF	DIF	F.01 ANTERIOR	DF ANTERIOR	DIF	F.01 MOVI SEMESTRE	DF	DIF
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	INTER_FINAN	325.877,024,39	325.877,00	0,02	172.050.361,89	172.050,00	0,36	186.202.046,25	186.202,00	0,05
Operações de crédito		240.212.244,44	240.212,00	0,24	155.480.871,56	155.481,00	(0,13)	128.943.619,53	128.944,00	(0,38)
Resultado de títulos e valores mobiliários		67.279.606,81	67.280,00	(0,39)	11.152.214,18	11.152,00	0,21	46.528.229,89	46.528,00	0,23
Resultado das aplicações compulsórias		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingressos de depósitos intercooperativos		18.385.173,14	18.385,00	0,17	5.417.276,15	5.417,00	0,28	10.730.196,83	10.730,00	0,20
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	INTER_FINAN	(193.712.852,49)	(193.713,00)	0,15	(60.983.391,49)	(60.983,00)	(0,39)	(116.146.534,93)	(116.147,00)	0,47
Operações de captação no mercado		(86.880.647,38)	(86.881,00)	0,35	(18.172.225,84)	(18.172,00)	(0,23)	(51.543.918,96)	(51.544,00)	0,08
Operações de empréstimos e repasses		(65.202.842,94)	(65.203,00)	0,16	(20.912.324,55)	(20.912,00)	(0,32)	(41.705.241,01)	(41.705,00)	(0,24)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(41.629.362,17)	(41.629,00)	(0,36)	(21.898.841,10)	(21.899,00)	0,16	(22.897.374,96)	(22.898,00)	0,63
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	INTER_FINAN	132.164.171,90	132.164,00	0,17	111.066.970,40	111.067,00	(0,03)	70.055.511,32	70.055,00	0,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS OUTROS_ING_OPERAC		(76.069.051,10)	(76.069,00)	(0,05)	(51.855.164,59)	(51.855,00)	(0,16)	(41.809.182,45)	(41.809,00)	(0,18)
Ingressos e receitas de prestação de serviços		46.036.252,93	46.036,00	0,25	37.665.039,71	37.665,00	0,04	24.580.115,50	24.580,00	0,12
Rendas de tarifas bancárias		9.508.829,04	9.509,00	(0,17)	8.521.290,44	8.521,00	0,29	4.886.265,34	4.886,00	0,27
Dispêndios e despesas de pessoal		(52.114.688,34)	(52.115,00)	0,31	(35.044.182,05)	(35.044,00)	(0,18)	(29.614.548,08)	(29.614,00)	(0,55)
Outros dispêndios e despesas administrativas		(69.649.361,56)	(69.649,00)	(0,36)	(52.183.455,89)	(52.183,00)	(0,46)	(37.689.906,58)	(37.690,00)	0,09
Dispêndios e despesas tributárias		(438.348,19)	(438,00)	(0,35)	(361.941,46)	(362,00)	0,06	(214.016,26)	(214,00)	(0,02)
Outros ingressos e receitas operacionais		26.065.371,74	26.065,00	0,37	15.704.142,28	15.704,00	0,14	15.341.087,58	15.341,00	0,09
Outros dispêndios e despesas operacionais		(35.477.106,72)	(35.477,00)	(0,11)	(26.156.057,62)	(26.156,00)	(0,06)	(19.098.179,95)	(19.098,00)	(0,18)
RESULTADO OPERACIONAL	RESULT_OP	56.095.120,80	56.095,00	0,12	59.211.805,81	59.212,00	(0,19)	28.246.328,87	28.246,00	0,33
=		56.095.120,80	56.095,00	0,12	59.211.805,81	59.212,00	(0,19)	28.246.328,87	28.246,00	0,33
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		-	-	-	5.243,02	5,00	0,24	158.564,71	159,00	(0,44)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	IMPOSTOS_SOCIAL	-	-	-	5.243,02	5,00	0,24	94.868,12	95,00	(0,13)
Provisão para Imposto de Renda		-	-	-	-	-	-	63.696,59	64,00	(0,30)
Provisão para Contribuição Social		-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIP_SOBRAS	(7.754.093,80)	(7.754,00)	(0,09)	(6.401.922,61)	(6.402,00)	0,08	(3.710.741,51)	(3.711,00)	0,26
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	-	48.341.027,00	48.341,00	0,03	(32.552.737,21)	52.815,00	(85.367,74)	24.694.152,07	24.694,00	0,15

**Demonstrações Financeiras 2022/2**  
**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do**  
**Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi**  
**Biomás**

**Assunto:** Carta de Apresentação conforme disposto no Art. 45, parágrafo 3º da Resolução BCB nº 2/2020.

Anexo a este documento seguem as Demonstrações Financeiras contendo o Relatório do Auditor Independente, o Relatório da Administração, o BP, a DSP, a DMPL, a DFC, a DRA e as Notas Explicativas.

As informações presentes neste documento foram divulgadas na data de **XX/XX/XXXX**, no site oficial do Sicredi ([www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br)).

A administração da Cooperativa declara sua responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

Ediano José Neves  
Diretor Executivo  
CPF: 770.239.191-04

Luciano Pereira De Andrade  
Diretor de Operações  
CPF: 496.207.031-20

Eduardo Netto Sarubbi  
Contador  
CRC: RS-060899/O-8  
CPF: 694.157.650-20



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da  
**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas**  
Araputanga - MT

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas ("Cooperativa") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A diretoria da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:


- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Brasília, 16 de fevereiro de 2023.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC SP-015199/F



Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC-RS062793/O-8



**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Araputanga / Mato Grosso, 24 de fevereiro de 2023.

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas e no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstração de Sobras ou Perdas, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e demais demonstrativos, e o respectivo relatório de auditoria sobre as demonstrações financeiras, documentos estes relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Pelas políticas de Governança adotadas pela Cooperativa e com base nos nossos exames e no relatório de auditoria dos auditores independentes, emitido pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S., somos de parecer favorável à aprovação das mencionadas demonstrações.

Atenciosamente,

■

Ariane Hincá Castro Perin  
Conselheira

Paulo Diniz da Silva  
Conselheiro

Kelson Osório Da Silva  
Conselheiro

Este documento foi assinado eletronicamente por Paulo Diniz Da Silva, Kelson Osório da Silva e Ariane Hincá De Castro Perim. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://sicredi.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código 4B6C-A187-879A-0384.



## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Sicredi. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://sicredi.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/4B6C-A187-879A-0384> ou vá até o site <https://sicredi.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

**Código para verificação: 4B6C-A187-879A-0384**



### Hash do Documento

3F5689A944AC206044E2B0BFDBA6E5B7E287AA9A89BCB6B992D0C22578A32CC6

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 28/02/2023 é(são) :

- ☒ Paulo Diniz da Silva (Conselheiro) - 572.193.201-59 em 27/02/2023 19:36 UTC-03:00

**Tipo:** Assinatura Eletrônica

**Identificação:** Por email: paulo\_confisc805@outlook.com

### Evidências

**Client Timestamp** Mon Feb 27 2023 18:35:53 GMT-0400 (Horário Padrão do Amazonas)

**Geolocation** Location not shared by user.

**IP** 179.95.58.0:53355

**Assinatura:**

### Hash Evidências:

C61CAECFCA1B50398ACB428D9C5BB154881AEDBE9FDB07CF6F7ED595A38452FE

- ☒ Kelson Osorio da Silva (Conselheiro) - 827.779.931-49 em 27/02/2023 19:28 UTC-03:00

**Tipo:** Assinatura Eletrônica

**Identificação:** Por email: kelson\_confisc805@outlook.com

### Evidências

**Client Timestamp** Mon Feb 27 2023 18:28:50 GMT-0400 (Horário Padrão do Amazonas)

**Geolocation** Latitude: -15.2371431 Longitude: -59.3286535 Accuracy: 22

**IP** 177.174.225.70:53948

**Assinatura:**



**Hash Evidências:**

5C6CC177A9D7FFBC59B128EC2B2B452213844494453D61DEC4AEACFAAA77371D

☒ ariane Hincá de Castro Perin (Conselheiro) - 000.421.771-38 em 27/02/2023 17:41 UTC-03:00

**Tipo:** Assinatura Eletrônica

**Identificação:** Por email: ariane\_confisc805@outlook.com

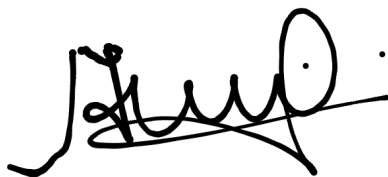
**Evidências**

**Client Timestamp** Mon Feb 27 2023 15:37:07 GMT-0500 (Horário Padrão do Acre)

**Geolocation** Latitude: -7.6303443 Longitude: -72.6723644 Accuracy: 15.128000259399414

**IP** 167.250.68.222

**Assinatura:**



**Hash Evidências:**

715C8E179565B6AB78AEF9C6C16C202EA9E2A513EAF8AD57B668563C7E03AF83



# MAPA DOS CONSELHEIROS E LINHA HIERÁRQUICA BIOMAS

TEXTO CONSELHRO ADM: Eleitos pelos sócios da Cooperativa durante o período Assembleia de 2018, para a gestão 2018-2022, doze associados formam o Conselho de Administração da Sicredi Biomas:

## **CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO:**

Eduardo F. D. Ferreira –  
Presidente

Cristiane Maria Marques –  
Vice-presidente

Adriana Rossi

Dirceu Gomes

Edivânia Brito

Enius Santos,

Isau Paiva

José Batista

Leda Sales

Romildo Santos

Sebastião Carvalho

Vanilce Souza

## **CONSELHO FISCAL:**

Ariane Hincá

José Carlos

João Henrique

Kelson Osório

Marcos Nascimento

Paulo Diniz.

## **DIRETORIA:**

Ediano José Neves –  
Diretor Executivo

Edmilson Guimarães –  
Diretor de Negócios

Luciano P. de Andrade –  
Diretor de Operações

## **CANAIS:**

Aplicativo Sicredi, Agente credenciado, caixa eletrônico, internet banking, serviços por telefone, WhatsApp Enterprise (51) 3358-4770

