

BALANÇO PATRIMONIAL

EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO - 2012 à 2017

	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
ATIVO						
CIRCULANTE	32.916.321,39	25.677.363,98	20.551.649,13	18.500.570,15	14.728.327,08	11.968.304,66
Disponibilidades (Caixa/Bancos)	97.799,98	21.225,06	140.013,84	81.764,99	89.269,89	39.484,96
Aplicações em Cooperativa Central	7.411.177,47	5.744.937,01	4.375.268,72	5.244.525,59	4.916.624,26	3.514.042,01
Carteira de Crédito	26.223.025,29	20.590.701,10	16.344.756,82	13.451.768,82	9.930.095,61	8.357.981,16
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-950.235,12	-836.925,07	-384.548,17	-305.318,58	-258.977,91	-373.512,52
Outros Créditos	134.553,77	157.425,88	76.157,92	27.829,33	51.315,23	430.309,05
PERMANENTE	1.710.183,13	1.325.759,12	983.873,01	872.443,41	710.858,43	517.453,52
Investimentos-Ações/Cotas	1.330.613,92	953.853,17	686.448,14	555.256,81	392.113,00	201.275,33
Imobilizado	328.601,72	276.087,31	238.958,64	233.165,18	175.899,82	134.178,15
Diferido	50.967,49	30.166,70	58.466,23	84.021,42	142.845,61	182.000,04
Ativos Intangíveis	0,00	65.651,94				
TOTAL ATIVO	34.626.504,52	27.003.123,10	21.535.522,14	19.373.013,56	15.439.185,51	12.485.758,18
PASSIVO						
CIRCULANTE	8.838.049,12	6.860.945,54	6.768.192,54	7.113.456,32	5.698.786,03	5.106.797,14
Depósitos	6.681.579,25	5.147.533,65	5.576.317,82	5.821.438,30	4.728.742,05	4.318.874,60
Depósitos à Vista	4.784.569,55	2.331.855,77	2.080.199,12	1.920.416,97	1.227.255,63	1.038.842,95
Depósitos a Prazo	1.897.009,70	2.815.677,88	3.496.118,70	3.901.021,33	3.501.486,42	3.280.031,65
Outras Obrigações	2.156.469,87	1.713.411,89	1.191.874,42	1.292.018,02	970.043,98	787.922,54
Cobrança e Arrecadação de Tributos	14.497,01	1.902,15	1.857,02	1.991,79	1.154,56	1.412,30
Sociais e Estatutárias	1.367.184,64	1.060.231,54	590.968,01	574.771,18	437.131,19	326.697,49
Fiscais e Previdenciárias	86.282,64	59.512,75	51.252,19	194.104,42	124.142,87	76.627,24
Diversas	688.505,58	591.765,45	547.797,50	521.150,63	407.615,36	383.185,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	25.788.455,40	20.142.177,56	14.767.329,60	12.259.557,24	9.740.399,48	7.378.961,04
Capital Social	23.343.057,52	18.556.957,03	13.483.251,91	11.192.498,53	8.729.888,83	6.709.251,27
Reserva Legal	726.603,71	590.787,22	522.286,60	474.068,40	430.936,00	223.693,33
Reserva Estatutária-Fundo p/ Aumento de Capital	3.849,36	3.849,36				
Reservas para Expansão	309.713,38	182.820,33	151.924,99	101.749,64	5.573,83	17.658,65
Reserva para Contingências	250.791,25	225.508,32	200.011,40	168.011,40	118.011,40	36.158,10
Sobras Acumuladas	1.154.440,18	582.255,30	409.854,70	323.229,27	455.989,42	392.199,69
TOTAL PASSIVO	34.626.504,52	27.003.123,10	21.535.522,14	19.373.013,56	15.439.185,51	12.485.785,18

BALANÇO PATRIMONIAL

EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO - 2012 à 2017

	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA						
RECEITAS	8.048.732,47	6.390.632,94	4.998.438,26	3.929.910,24	2.882.471,01	2.304.255,18
Operações de Crédito	7.242.393,49	5.363.827,10	4.126.603,32	3.299.598,33	2.449.320,16	1.991.804,93
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	806.338,98	1.026.805,84	871.834,94	630.311,91	433.150,85	312.450,25
DESPESAS	-1.699.003,14	-1.514.075,13	-827.227,06	-623.296,00	-408.387,48	-566.857,13
Despesas com Depósitos a Prazo	-365.240,28	-673.990,63	-552.045,67	-367.204,84	-249.261,18	-235.350,15
Provisões para Crédito de Liquidação Duvidosa	-1.333.762,86	-840.084,50	-275.181,39	-256.091,16	-159.126,30	-331.506,98
RESULTADO	6.349.729,33	4.876.557,81	4.171.211,20	3.306.614,24	2.474.083,53	1.737.398,05
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	-3.481.190,31	-2.754.960,34	-2.414.633,41	-1.903.701,52	-1.343.745,85	-912.487,37
Receitas de Prestação de Serviços	320.927,10	280.168,36	226.639,83	221.036,56	185.618,00	185.656,77
Despesas de Pessoal	-2.587.079,63	-2.067.859,96	-1.611.644,98	-1.238.469,71	-901.729,94	-608.115,85
Outras Despesas Administrativas	-1.726.517,80	-1.350.337,48	-1.121.630,65	-864.866,50	-683.951,93	-451.560,40
Outras Receitas Operacionais	930.235,10	710.815,68	382.903,37	232.539,25	179.423,61	58.139,20
Outras Despesas Operacionais	-418.755,08	-327.746,94	-290.900,98	-253.941,12	-123.105,59	-96.607,09
RESULTADO OPERACIONAL	2.868.539,02	2.121.597,47	1.756.577,79	1.402.912,72	1.130.337,68	824.910,68
-Juros ao Capital Creditado aos Cooperados	-1.510.374,10	-1.436.591,24	-1.344.541,11	-1.054.199,30	-606.409,63	-393.645,57
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	1.358.164,92	685.006,23	412.036,68	348.713,42	536.458,14	446.266,63
5% FATES (Fundo de Assist.Técnica Educ.e Social)	-67.908,25	-34.250,31	-20.601,83	-17.435,67	-26.822,91	-22.313,33
10% RESERVA LEGAL	-135.816,49	-68.500,62	-41.203,67	-34.871,34	-53.645,81	-44.626,66
Sobras Acumuladas de Cooperativa Incorporada	0,00	0	0	26.822,86	11.769,43	15.001,52
Ajuste nas Sobras do Exercício	0,00	0,00	59.623,52		706,66	0,00
SOBRAS LÍQUIDAS A DISPOSIÇÃO DE ASSEMBLÉIA GERAL	1.154.440,18	582.255,30	409.854,70	323.229,27	468.465,51	394.328,16

CLARISVALDO IZIDIO DE ALMEIDA
Diretor Presidente

HUMBERTO GAVA
Contador
CRC TC 1SP141051/O-5