

Balanço Patrimonial



ATIVO	2019	2020
Caixa e Equivalentes de Caixa (Disponibilidades)	66.453,13	98.248,77
Títulos e Valores Mobiliários (Aplicações)	12.440.995,68	13.905.875,41
Operações de Crédito (Empréstimos)	14.686.858,51	14.283.421,01
(-) Provisão p/ Operações de Liquidação Duvidosa	(177.517,50)	(142.454,18)
Outros Créditos - Valores a Receber	1.020.509,59	2.665.813,42
Quotas Capital - Bancoob	1.717.130,34	2.116,00
Imobilizado de Uso/Intangível (Móveis, Equipam. e Licenças)	49.244,24	53.240,39

TOTAL DO ATIVO **29.803.673,99** **30.866.260,82**

PASSIVO	2019	2020
F.A.T.E.S	169.882,77	131.975,90
Cotas de Capital - a pagar	431.139,64	566.707,09
Juros ao Capital - a pagar	1.566.083,41	983.887,51
Impostos e Contribuições - a Recolher	73.565,37	39.169,04
Outras Obrigações - Valores a Pagar	184.882,37	194.546,57
Capital dos Associados	25.264.960,66	26.765.034,05
Reserva Legal	1.321.406,45	1.439.161,12
Sobras/Resultado do Exercício	791.753,32	745.779,54

TOTAL DO PASSIVO **29.803.673,99** **30.866.260,82**

Balanço Patrimonial



RECEITAS	2019	2020
Rendas de Empréstimos	3.239.158,37	2.991.741,53
Rendas de Aplicações Financeiras	661.793,54	250.592,88
Outras Rendas Operacionais	99.102,87	36.768,65
Recup. Créditos Baixados p/ Prejuízo	16.092,67	5.486,67
Outras Rendas Ato Não-Cooperativo	7.063,41	15.680,16
TOTAL DAS RECEITAS	4.023.210,86	3.300.269,89

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO



DESPESAS	2019	2020	
Despesas de Comunicações / Telefonia Móvel	11.248,93	10.553,53	
Despesas c/ Manutenção/Conservação	892,25	367,00	
Despesas c/ Pessoal/Encargos	676.884,89	775.868,47	
Despesas c/ Processam. Dados	37.469,29	99.031,16	
Despesas c/ Brindes/Eventos/material de escritório	130.609,42	79.421,75	
Despesas c/ Marketing/ Publicações	49.037,92	47.129,92	
Despesas Bancárias	7.412,48	4.719,47	
Desp. c/ Serv. Tecnicos Especializados	56.485,98	60.828,00	
Despesas c/ Serviços. Terceiros	104.895,76	116.704,13	
Despesas c/ Transporte	8.836,02	753,81	
Despesas Tributárias	1.980,47	3.856,79	
Despesas Taxa Manut. CECRESP	326.284,94	206.131,08	
Despesas c/ Depreciação/Amortização	15.613,80	17.509,84	
Despesas Prov. Devedores Duvidosos	337,84	(35.063,32)	
Despesas Diversas / Odontoprev	74.787,59	71.037,78	
TOTAL DAS DESPESAS	1.502.777,58	1.458.849,41	
Despesas Juros ao Capital - 100% Selic	1.476.824,29	852.751,46	
RESULTADO (Receitas - Despesas)	1.043.608,99	988.669,02	
(-) Destinação FATES - Resultado c/ Ato Não Cooperativo	(1.828,31)	(7.380,14)	
(-) Destinação p/ FATES - 12%	(125.013,68)	(117.754,67)	
(-) Destinação p/ Reserva Legal - 12%	(125.013,68)	(117.754,67)	
SOBRAS LIQUIDAS	791.753,32	745.779,54	