

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em reais

<b>ATIVO</b>	<b>dez-2022</b>	<b>AV%</b>	<b>dez-2021</b>	<b>AH%</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>56.822.048</b>	<b>92%</b>	<b>53.151.019</b>	<b>7%</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>425.347</b>	<b>1%</b>	<b>668.034</b>	<b>-36%</b>
Caixa e Banco	425.347	1%	668.034	-36%
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>6.101.188</b>	<b>10%</b>	<b>5.261.485</b>	<b>16%</b>
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	6.101.188	10%	5.261.485	0%
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>11.729.535</b>	<b>19%</b>	<b>9.182.619</b>	<b>28%</b>
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	11.729.535	19%	9.182.619	28%
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>38.315.309</b>	<b>62%</b>	<b>37.808.514</b>	<b>1%</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>40.798.009</b>	<b>66%</b>	<b>40.233.509</b>	<b>1%</b>
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(2.482.700)	-4%	(2.424.995)	2%
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>235.386</b>	<b>0%</b>	<b>212.861</b>	<b>11%</b>
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	294.351	0%	192.806	53%
RENDAS A RECEBER	137.011	0%	95.920	43%
DIVERSOS	42.911	0%	61.280	-30%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(238.887)	0%	(137.146)	74%
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>15.283</b>	<b>0%</b>	<b>17.506</b>	<b>-13%</b>
DESPESAS ANTECIPADAS	13.033	0%	15.333	-15%
OUTROS VALORES E BENS	2.250	0%	2.173	4%
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.020.447</b>	<b>8%</b>	<b>5.376.976</b>	<b>-7%</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.002.065</b>	<b>8%</b>	<b>5.362.303</b>	<b>-7%</b>
IMÓVEIS DE USO	4.783.733	8%	4.783.733	0%
INSTALAÇÕES	169.441	0%	169.441	0%
MOBILIÁRIO	730.937	1%	728.728	0%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	508.378	1%	505.188	1%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	201.162	0%	203.922	-1%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(1.391.586)	-2%	(1.028.709)	35%
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>18.382</b>	<b>0%</b>	<b>14.674</b>	<b>25%</b>
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	18.382	0%	14.674	25%
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>61.842.495</b>	<b>100%</b>	<b>58.527.995</b>	<b>6%</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>dez-2022</b>	<b>AV%</b>	<b>dez-2021</b>	<b>AH%</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>28.776.063</b>	<b>47%</b>	<b>23.734.442</b>	<b>21%</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>26.035.242</b>	<b>42%</b>	<b>20.883.724</b>	<b>25%</b>
DEPÓSITOS A VISTA	7.660.421	12%	4.154.658	84%
DEPÓSITOS A PRAZO	18.374.821	30%	16.729.067	10%
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>2.740.820</b>	<b>4%</b>	<b>2.850.717</b>	<b>-4%</b>
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	15.186	0%	10.244	48%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	1.973.670	3%	2.203.999	-10%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	95.118	0%	98.272	-3%
DIVERSAS	656.846	1%	538.201	22%
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>33.066.432</b>	<b>53%</b>	<b>34.793.554</b>	<b>-5%</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>33.066.432</b>	<b>53%</b>	<b>34.793.554</b>	<b>-5%</b>
CAPITAL SOCIAL	24.537.496	40%	27.164.075	-10%
RESERVAS DE LUCROS	7.943.928	13%	7.507.849	6%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	585.009	1%	121.630	381%
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>61.842.495</b>	<b>100%</b>	<b>58.527.995</b>	<b>6%</b>

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRA OU PERDA MENSAL - DSP**

Em reais

DESCRIÇÃO	dez-2022	dez-2021	AH%
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>861.544</b>	<b>761.912</b>	<b>13%</b>
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	727.621	668.837	9%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	133.922	93.076	44%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(295.883)</b>	<b>(298.790)</b>	<b>-1%</b>
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(199.109)	(145.397)	37%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(96.774)	(153.393)	-37%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>565.661</b>	<b>463.123</b>	<b>22%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>114.755</b>	<b>(342.481)</b>	<b>-134%</b>
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	74.374	53.619	39%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(223.970)	(214.848)	4%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(399.860)	(404.833)	-1%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(10.685)	(17.796)	-40%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	700.372	257.158	172%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(25.477)	(15.780)	61%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(30.129)</b>	<b>(1.478)</b>	<b>1938%</b>
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(14.166)	(1.478)	858%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>650.287</b>	<b>119.163</b>	<b>446%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>650.287</b>	<b>119.163</b>	<b>446%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.681)	(1.875)	96%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>646.606</b>	<b>117.288</b>	<b>451%</b>
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	-	
<b>Sobras ou Perdas do Mês</b>	<b>646.606</b>	<b>117.288</b>	<b>451%</b>

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS - DSP**

Em reais

DESCRIÇÃO	dez-2022	dez-2021	AH%
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>9.801.413</b>	<b>8.455.714</b>	<b>16%</b>
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.470.634	8.010.169	6%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	1.330.778	445.546	199%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.891.500)</b>	<b>(1.912.028)</b>	<b>104%</b>
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(2.091.217)	(800.710)	161%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(1.800.283)	(1.111.317)	62%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.909.912</b>	<b>6.543.687</b>	<b>-10%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(5.230.457)</b>	<b>(6.377.478)</b>	<b>-18%</b>
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	765.888	556.037	38%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(2.602.191)	(2.998.553)	-13%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(4.069.748)	(4.063.283)	0%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(88.108)	(92.424)	-5%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	1.145.269	615.891	86%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(381.567)	(395.145)	-3%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(107.466)</b>	<b>(38.900)</b>	<b>176%</b>
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	(91.502)	(38.900)	135%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>571.990</b>	<b>127.310</b>	<b>349%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>571.990</b>	<b>127.310</b>	<b>349%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(23.314)	(5.680)	310%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>548.676</b>	<b>121.630</b>	<b>351%</b>
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	-	-	
<b>Sobras ou Perdas do Mês</b>	<b>548.676</b>	<b>121.630</b>	<b>351%</b>