

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em reais

<b>ATIVO</b>	<b>jan-2023</b>	<b>AV%</b>	<b>jan-2022</b>	<b>AH%</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>54.325.618</b>	<b>92%</b>	<b>53.008.099</b>	<b>2%</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>588.211</b>	<b>1%</b>	<b>747.520</b>	<b>-21%</b>
Caixa e Banco	588.211	1%	747.520	-21%
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>6.110.300</b>	<b>10%</b>	<b>5.265.140</b>	<b>16%</b>
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	6.110.300	10%	5.265.140	0%
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>8.334.511</b>	<b>14%</b>	<b>9.495.427</b>	<b>-12%</b>
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	8.334.511	14%	9.495.427	-12%
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>38.902.088</b>	<b>66%</b>	<b>37.220.386</b>	<b>5%</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>41.364.562</b>	<b>70%</b>	<b>39.816.178</b>	<b>4%</b>
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(2.462.474)	-4%	(2.595.792)	-5%
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>266.026</b>	<b>0%</b>	<b>210.682</b>	<b>26%</b>
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	330.157	1%	206.480	60%
RENDAS A RECEBER	139.666	0%	90.824	54%
DIVERSOS	81.233	0%	52.320	55%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(285.029)	0%	(138.941)	105%
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>124.481</b>	<b>0%</b>	<b>68.945</b>	<b>81%</b>
DESPESAS ANTECIPADAS	122.315	0%	66.856	83%
OUTROS VALORES E BENS	2.166	0%	2.089	4%
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.989.178</b>	<b>8%</b>	<b>5.345.015</b>	<b>-7%</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>4.971.352</b>	<b>8%</b>	<b>5.330.751</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	(1.422.299)	-2%	(1.060.261)	34%
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>17.826</b>	<b>0%</b>	<b>14.264</b>	<b>25%</b>
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	17.826	0%	14.264	25%
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>59.314.797</b>	<b>100%</b>	<b>58.353.115</b>	<b>2%</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>jan-2023</b>	<b>AV%</b>	<b>jan-2022</b>	<b>AH%</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>26.426.985</b>	<b>45%</b>	<b>24.415.782</b>	<b>8%</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>23.425.313</b>	<b>39%</b>	<b>21.153.211</b>	<b>11%</b>
DEPÓSITOS A VISTA	6.612.410	11%	4.606.929	44%
DEPÓSITOS A PRAZO	16.812.903	28%	16.546.282	2%
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>3.001.672</b>	<b>5%</b>	<b>3.262.571</b>	<b>-8%</b>
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	23.948	0%	9.946	141%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.134.051	4%	2.573.938	-17%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	103.935	0%	69.808	49%
DIVERSAS	739.739	1%	608.879	21%
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>32.887.811</b>	<b>55%</b>	<b>33.937.332</b>	<b>-3%</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>32.887.811</b>	<b>55%</b>	<b>33.937.332</b>	<b>-3%</b>
CAPITAL SOCIAL	24.231.029	41%	26.271.234	-8%
RESERVAS DE LUCROS	8.043.923	14%	7.538.256	7%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	612.860	1%	127.842	379%
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>59.314.797</b>	<b>100%</b>	<b>58.353.115</b>	<b>2%</b>

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

Em reais

DESCRIÇÃO	jan-2023	jan-2022	AH%
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>905.241</b>	<b>744.211</b>	<b>22%</b>
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	768.202	657.486	17%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	137.039	86.725	58%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(439.687)</b>	<b>(371.999)</b>	<b>18%</b>
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(194.380)	(120.424)	61%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(245.307)	(251.574)	-2%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>465.554</b>	<b>372.212</b>	<b>25%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(454.321)</b>	<b>(501.128)</b>	<b>-9%</b>
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	78.304	54.642	43%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(198.083)	(229.137)	-14%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(337.067)	(327.482)	3%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(6.500)	(5.374)	21%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	39.293	33.006	19%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(30.268)	(26.781)	13%
<b>PROVISÕES</b>	<b>475</b>	<b>(31.374)</b>	<b>-102%</b>
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	475	(31.374)	-102%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>11.708</b>	<b>(160.289)</b>	<b>-107%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.708</b>	<b>(160.289)</b>	<b>-107%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.958)	(1.523)	160%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>7.750</b>	<b>(161.812)</b>	<b>-105%</b>
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(5.486)	-	
<b>Sobras ou Perdas do Mês</b>	<b>2.263</b>	<b>(161.812)</b>	<b>-101%</b>
	2.263	161.812	

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

Em reais

DESCRIÇÃO	jan-2023	jan-2022	AH%
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>905.241</b>	<b>744.211</b>	<b>22%</b>
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	768.202	657.486	17%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	137.039	86.725	58%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(439.687)</b>	<b>(371.999)</b>	<b>18%</b>
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(194.380)	(120.424)	61%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(245.307)	(251.574)	-2%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>465.554</b>	<b>372.212</b>	<b>25%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(454.321)</b>	<b>(501.128)</b>	<b>-9%</b>
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	78.304	54.642	43%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(198.083)	(229.137)	-14%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(337.067)	(327.482)	3%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(6.500)	(5.374)	21%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	39.293	33.006	19%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(30.268)	(26.781)	13%
<b>PROVISÕES</b>	<b>475</b>	<b>(31.374)</b>	<b>-102%</b>
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	475	(31.374)	-102%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>11.708</b>	<b>(160.289)</b>	<b>-107%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.708</b>	<b>(160.289)</b>	<b>-107%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.958)	(1.523)	160%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>7.750</b>	<b>(161.812)</b>	<b>-105%</b>
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(5.486)	-	
<b>Sobras ou Perdas do Mês</b>	<b>2.263</b>	<b>(161.812)</b>	<b>-101%</b>