

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em reais

<b>ATIVO</b>	<b>jan-2024</b>	<b>AV%</b>	<b>jan-2023</b>	<b>AH%</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>53.240.199</b>	<b>92%</b>	<b>54.325.618</b>	<b>-2%</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>504.462</b>	<b>1%</b>	<b>588.211</b>	<b>-14%</b>
Caixa e Banco	504.462	1%	588.211	-14%
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>7.139.892</b>	<b>12%</b>	<b>6.110.300</b>	<b>17%</b>
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	7.139.892	12%	6.110.300	17%
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>7.268.540</b>	<b>13%</b>	<b>8.334.511</b>	<b>-13%</b>
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	7.268.540	13%	8.334.511	-13%
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>37.811.613</b>	<b>65%</b>	<b>38.902.088</b>	<b>-3%</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>39.842.624</b>	<b>69%</b>	<b>41.364.562</b>	<b>-4%</b>
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(2.031.011)	-3%	(2.462.474)	18%
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>369.969</b>	<b>1%</b>	<b>266.026</b>	<b>39%</b>
AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	375.520	1%	330.157	14%
RENDAS A RECEBER	243.030	0%	139.666	74%
DIVERSOS	72.752	0%	81.233	-10%
(-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS	(321.333)	-1%	(285.029)	-13%
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>145.723</b>	<b>0%</b>	<b>124.481</b>	<b>17%</b>
DESPESAS ANTECIPADAS	143.235	0%	122.315	17%
OUTROS VALORES E BENS	2.488	0%	2.166	15%
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.862.607</b>	<b>8%</b>	<b>4.989.178</b>	<b>-3%</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>4.844.088</b>	<b>8%</b>	<b>4.971.352</b>	<b>-3%</b>
IMÓVEIS DE USO	4.783.733	8%	4.783.733	0%
INSTALAÇÕES	169.441	0%	169.441	0%
MOBILIÁRIO	750.079	1%	730.937	3%
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	530.806	1%	508.378	4%
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	211.322	0%	201.162	5%
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(1.706.293)	-3%	(1.422.299)	-20%
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>18.519</b>	<b>0%</b>	<b>17.826</b>	<b>4%</b>
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS - SOFTWARES	18.519	0%	17.826	4%
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>58.102.805</b>	<b>100%</b>	<b>59.314.797</b>	<b>-2%</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>jan-2024</b>	<b>AV%</b>	<b>jan-2023</b>	<b>AH%</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>26.408.830</b>	<b>45%</b>	<b>26.426.985</b>	<b>0%</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>22.920.037</b>	<b>39%</b>	<b>23.425.313</b>	<b>-2%</b>
DEPÓSITOS A VISTA	7.073.873	12%	6.612.410	7%
DEPÓSITOS A PRAZO	15.846.164	27%	16.812.903	-6%
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>3.488.793</b>	<b>6%</b>	<b>3.001.672</b>	<b>16%</b>
COBRANÇA E ARREC. TRIB. ASSEMELHADOS	7.998	0%	23.948	-67%
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	2.725.244	5%	2.134.051	28%
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	75.356	0%	103.935	-27%
DIVERSAS	680.195	1%	739.739	-8%
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>31.693.975</b>	<b>55%</b>	<b>32.887.811</b>	<b>-4%</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>31.693.975</b>	<b>55%</b>	<b>32.887.811</b>	<b>-4%</b>
CAPITAL SOCIAL	22.922.185	39%	24.231.029	-5%
RESERVAS DE LUCROS	8.121.134	14%	8.043.923	1%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	650.657	1%	612.860	6%
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>58.102.805</b>	<b>100%</b>	<b>59.314.797</b>	<b>-2%</b>

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

Em reais

DESCRIÇÃO	jan-2024	jan-2023	AH%
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>822.848</b>	<b>905.241</b>	<b>-9%</b>
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	728.390	768.202	-5%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	94.457	137.039	-31%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(259.932)</b>	<b>(439.687)</b>	<b>41%</b>
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(143.287)	(194.380)	26%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(116.645)	(245.307)	52%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>562.916</b>	<b>465.554</b>	<b>21%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(424.599)</b>	<b>(454.321)</b>	<b>7%</b>
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	160.976	78.304	106%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(201.697)	(198.083)	-2%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(392.352)	(337.067)	-16%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(5.200)	(6.500)	20%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	77.227	39.293	97%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(63.553)	(30.268)	-110%
<b>PROVISÕES</b>	<b>8.121</b>	<b>475</b>	<b>1611%</b>
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	8.620	475	1716%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>146.438</b>	<b>11.708</b>	<b>1151%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(6.803)</b>	-	
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>139.635</b>	<b>11.708</b>	<b>1093%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(771)	(3.958)	81%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>138.864</b>	<b>7.750</b>	<b>1692%</b>
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(44.323)	(5.486)	
<b>Sobras ou Perdas do Mês</b>	<b>94.541</b>	<b>2.263</b>	<b>4077%</b>
	-	0	

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

Em reais

DESCRIÇÃO	jan-2024	jan-2023	AH%
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>822.848</b>	<b>905.241</b>	<b>-9%</b>
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	728.390	768.202	-5%
INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	94.457	137.039	-31%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(259.932)</b>	<b>(439.687)</b>	<b>41%</b>
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	(143.287)	(194.380)	26%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(116.645)	(245.307)	52%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>562.916</b>	<b>465.554</b>	<b>21%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(424.599)</b>	<b>(454.321)</b>	<b>7%</b>
INGRESSOS E RECEITAS DE TARIFAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	160.976	78.304	106%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL	(201.697)	(198.083)	-2%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(392.352)	(337.067)	-16%
DISPÊNDIOS DE DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(5.200)	(6.500)	20%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS	77.227	39.293	97%
OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(63.553)	(30.268)	-110%
<b>PROVISÕES</b>	<b>8.121</b>	<b>475</b>	<b>1611%</b>
PROVISÕES/REVERSÕES PARA GARANTIAS PRESTADAS	8.620	475	1716%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>146.438</b>	<b>11.708</b>	<b>1151%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(6.803)</b>	-	
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>139.635</b>	<b>11.708</b>	<b>1093%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(771)	(3.958)	81%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>138.864</b>	<b>7.750</b>	<b>1692%</b>
PROVISÃO PARA DESPESA DE JUROS AO CAPITAL	(44.323)	(5.486)	708%
<b>Sobras ou Perdas do Mês</b>	<b>94.541</b>	<b>2.263</b>	<b>4077%</b>