

Contas do Ativo	CONTA CONTABIL	EXERCÍCIO ANTERIOR	EXERCÍCIO CORRENTE
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	1.0.0.00.00.00.000-7	5.275.417,23	6.248.229,01
<u>DISPONIBILIDADES</u>	<u>1.1.0.00.00.00.000-6</u>	<u>360.799,69</u>	<u>213.471,87</u>
<u>Caixa</u>	<u>1.1.1.00.00.00.000-9</u>	<u>3.395,50</u>	<u>14.347,90</u>
Caixa	1.1.1.10.00.00.000-6	3.395,50	14.347,90
Tesouraria Geral	1.1.1.10.00.01.000-9	3.395,50	14.347,90
Caixa	1.1.1.10.00.01.001-2	3.395,50	13.190,28
Caixa - Coopesa	1.1.1.10.00.01.002-5	0,00	1.157,62
<u>Depósitos Bancários</u>	<u>1.1.2.00.00.00.000-2</u>	<u>357.404,19</u>	<u>199.123,97</u>
Depósitos Bancários de Instituições Sem Conta	1.1.2.30.00.00.000-3	357.404,19	199.123,97
Banco do Brasil S/A - Conta Depósitos	1.1.2.30.00.10.000-2	45.215,68	22.594,06
Banco do Brasil S/A	1.1.2.30.00.10.001-5	45.215,68	22.594,06
Caixa Econômica Federal - Conta Depósitos	1.1.2.30.00.20.000-1	56.095,21	32.834,65
Caixa Economica Federal - 3028/003/25360	1.1.2.30.00.20.001-4	56.095,21	32.834,65
Bancos Privados - Conta Depósitos	1.1.2.30.00.80.000-5	256.093,30	143.695,26
Bradesco S/A - c/C 103358-1	1.1.2.30.00.80.001-8	71.852,59	1,00
Itau S/A - c/C 59588-8	1.1.2.30.00.80.002-1	184.240,71	143.694,26
<u>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</u>	<u>1.2.0.00.00.00.000-5</u>	<u>2.649.189,87</u>	<u>2.114.640,18</u>
<u>Aplicações em Depósitos de Poupança</u>	<u>1.2.5.00.00.00.000-0</u>	<u>2.649.189,87</u>	<u>2.114.640,18</u>
Aplicações em Depósitos de Poupança	1.2.5.10.00.00.000-7	2.649.189,87	2.114.640,18
Aplicações em Depósitos de Poupança	1.2.5.10.00.01.000-0	2.649.189,87	2.114.640,18
Aplicações em Depósitos de Poupança Bradesco	1.2.5.10.00.01.001-3	515.639,35	927.522,19
Aplicações em Depósitos de Poupança Cef	1.2.5.10.00.01.002-6	555.181,54	577.801,02
Aplicações em Depósitos de Poupança Bco Brasil	1.2.5.10.00.01.003-9	1.578.368,98	609.316,97
<u>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS</u>	<u>1.3.0.00.00.00.000-4</u>	<u>1.106.607,72</u>	<u>2.222.712,70</u>
<u>Livres</u>	<u>1.3.1.00.00.00.000-7</u>	<u>1.106.607,72</u>	<u>2.222.712,70</u>
Cotas de Fundos de Investimento	1.3.1.15.00.00.000-9	1.106.607,72	2.222.712,70
Cotas de Fundos Referenciado	1.3.1.15.25.00.000-0	1.106.607,72	1.177.056,45
Caixa Econômica Fedederal	1.3.1.15.25.20.000-8	1.106.607,72	1.177.056,45
Caixa Fi Mega Rf Ref Di Lp	1.3.1.15.25.20.001-1	553.400,47	588.690,75
Caixa Fic Rubi Rf Ref Di Lp	1.3.1.15.25.20.002-4	553.207,25	588.365,70
Cotas de Fundo de Renda Fixa	1.3.1.15.30.00.000-8	0,00	1.045.656,25
Banco do Brasil	1.3.1.15.30.10.000-7	0,00	1.045.656,25
Bco Brasil Rf Ref Di Coopcred	1.3.1.15.30.10.001-0	0,00	208.728,17
Bco Brasil Rf Lp Tesouro Selic	1.3.1.15.30.10.002-3	0,00	523.401,16
Bco Brasil Rf Lp Empresa	1.3.1.15.30.10.003-6	0,00	313.526,92
<u>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</u>	<u>1.6.0.00.00.00.000-1</u>	<u>875.373,06</u>	<u>1.347.648,98</u>
<u>Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados</u>	<u>1.6.1.00.00.00.000-4</u>	<u>880.827,29</u>	<u>1.355.141,99</u>
Empréstimos	1.6.1.20.00.00.000-8	880.827,29	1.355.141,99
Crédito Pessoal - Consignado	1.6.1.20.15.00.000-6	880.827,29	1.355.141,99
Crédito Pessoal	1.6.1.20.15.01.000-9	1.075.590,27	1.723.078,09
Crédito Pessoal - Consignado	1.6.1.20.15.01.001-2	1.075.590,27	1.723.078,09
(-)Rendas a Apropriar - Crédito Pessoal -	1.6.1.20.15.91.000-0	(194.762,98)	(367.936,10)
(-)Crédito Pessoal - Consignado	1.6.1.20.15.91.001-3	(194.762,98)	(367.936,10)
<u>(-) Provisões para Operações de Crédito</u>	<u>1.6.9.00.00.00.000-8</u>	<u>(5.454,23)</u>	<u>(7.493,01)</u>
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos	1.6.9.20.00.00.000-2	(5.454,23)	(7.493,01)
(-)Provisão para Empréstimos	1.6.9.20.00.20.000-0	(5.454,23)	(7.493,01)
(-)Provisão para Perdas Com Empréstimos	1.6.9.20.00.20.001-3	(5.454,23)	(7.493,01)
<u>OUTROS CRÉDITOS</u>	<u>1.8.0.00.00.00.000-9</u>	<u>283.446,89</u>	<u>349.755,28</u>
<u>Diversos</u>	<u>1.8.8.00.00.00.000-3</u>	<u>283.446,89</u>	<u>349.755,28</u>
Devedores Diversos - País	1.8.8.92.00.00.000-4	283.446,89	349.755,28
Devedores Diversos	1.8.8.92.00.01.000-7	2.860,15	2.860,15

Créditos a Regularizar	1.8.8.92.00.01.021-8	2.860,15	2.860,15
Convênios	1.8.8.92.00.10.000-3	109.196,58	125.069,72
Convênio Folha de Pagamento	1.8.8.92.00.10.001-6	10.182,27	10.640,30
Convênios Est-uniformes	1.8.8.92.00.10.005-8	0,00	1.163,25
Convênios Uniformes Operação/Manutenção	1.8.8.92.00.10.006-1	0,00	2.580,00
Convênio - Plano de Saúde	1.8.8.92.00.10.007-4	99.014,31	109.693,96
Convênio - Cartão Bulla	1.8.8.92.00.10.011-5	0,00	103,42
Convênios Good Card	1.8.8.92.00.10.013-1	0,00	657,69
Convênio Uniforme	1.8.8.92.00.10.016-0	0,00	124,00
Convênio Seguro-odonto	1.8.8.92.00.10.017-3	0,00	107,10
Empresa Conta Descontos em Folha	1.8.8.92.00.12.000-9	171.390,16	221.825,41
Descontos em Folha de Pagamento dos Associados	1.8.8.92.00.12.001-2	171.390,16	221.825,41
PERMANENTE	2.0.0.00.00.00.000-4	2.182,17	12.286,78
<u>INVESTIMENTOS</u>	<u>2.1.0.00.00.00.000-3</u>	<u>1.500,01</u>	<u>3.000,02</u>
<u>Outros Investimentos</u>	<u>2.1.9.00.00.00.000-0</u>	<u>1.500,01</u>	<u>3.000,02</u>
Outros Investimentos	2.1.9.90.00.00.000-3	1.500,01	3.000,02
Outros Investimentos - Diversos	2.1.9.90.00.01.000-6	1.500,01	3.000,02
Fenacred	2.1.9.90.00.01.002-2	1.500,01	3.000,02
<u>IMOBILIZADO DE USO</u>	<u>2.2.0.00.00.00.000-2</u>	<u>682,16</u>	<u>9.286,76</u>
<u>Ativo Imobilizado de Uso</u>	<u>2.2.5.00.00.00.000-7</u>	<u>682,16</u>	<u>9.286,76</u>
Móveis e Equipamentos de Uso	2.2.5.30.00.00.000-8	38.057,41	54.316,63
Mobiliário	2.2.5.30.10.00.000-1	5.381,00	21.640,22
Diversos	2.2.5.30.10.01.000-4	5.381,00	21.640,22
Imobiliário	2.2.5.30.10.01.001-7	5.381,00	21.640,22
Equip. Proc. de Dados	2.2.5.30.20.00.000-4	32.676,41	32.676,41
Diversos	2.2.5.30.20.01.000-7	32.676,41	32.676,41
Equip. Proc. de Dados	2.2.5.30.20.01.001-0	32.676,41	32.676,41
(-)Depreciação Acumulada de Imobiliário	2.2.5.99.00.00.000-1	(37.375,25)	(45.029,87)
(-)Depreciação Acumulada Moveis e Equipamentos	2.2.5.99.30.00.000-0	(37.375,25)	(45.029,87)
(-)Depreciação Acumulada - Imobiliário	2.2.5.99.30.10.000-9	(37.375,25)	(45.029,87)
(-)Móveis e Equipamentos	2.2.5.99.30.10.001-2	(37.375,25)	(45.029,87)
COMPENSAÇÃO	3.0.0.00.00.00.000-1	2.827.832,88	4.319.533,05
<u>Custódia de Valores</u>	<u>3.0.4.00.00.00.000-3</u>	<u>1.828.162,97</u>	<u>2.809.775,81</u>
Valores em Garantia	3.0.4.90.00.00.000-6	1.828.162,97	2.809.775,81
Valores em Garantia de Operações de Crédito	3.0.4.90.00.01.000-9	1.828.162,97	2.809.775,81
Promissórias em Garantia de Empréstimos	3.0.4.90.00.01.001-2	1.828.162,97	2.809.775,81
<u>Controle</u>	<u>3.0.9.00.00.00.000-8</u>	<u>118.842,62</u>	<u>154.615,25</u>
Créditos Baixados Como Prejuízo	3.0.9.60.00.00.000-0	118.842,62	154.615,25
Setor Privado	3.0.9.60.10.00.000-3	118.842,62	154.615,25
Créditos Baixados a Prejuízo nos Últimos 12	3.0.9.60.10.01.000-6	118.842,62	154.615,25
Diversos	3.0.9.60.10.01.001-9	118.842,62	154.615,25
<u>CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS</u>	<u>3.1.0.00.00.00.000-0</u>	<u>880.827,29</u>	<u>1.355.141,99</u>
<u>Operações de Risco Nível A</u>	<u>3.1.2.00.00.00.000-6</u>	<u>854.941,11</u>	<u>1.310.871,20</u>
Operações de Crédito Nível A	3.1.2.10.00.00.000-3	854.941,11	1.310.871,20
Operações de Crédito Classificadas no Nível A	3.1.2.10.00.01.000-6	854.941,11	1.310.871,20
Nível A	3.1.2.10.00.01.001-9	854.941,11	1.310.871,20
<u>Operações de Risco Nível B</u>	<u>3.1.3.00.00.00.000-9</u>	<u>0,00</u>	<u>36.507,41</u>
Operações de Crédito Nível B	3.1.3.10.00.00.000-6	0,00	36.507,41
Operações em Curso Normal	3.1.3.10.10.00.000-9	0,00	16.381,88
Operações de Crédito Nível B - Curso Normal	3.1.3.10.10.01.000-2	0,00	16.381,88
Nível B - Curso Normal	3.1.3.10.10.01.001-5	0,00	16.381,88
Operações Vencidas	3.1.3.10.20.00.000-2	0,00	20.125,53
Operações de Crédito Nível B - Operações	3.1.3.10.20.01.000-5	0,00	20.125,53

Nível B - Operações Vencidas	3.1.3.10.20.01.001-8	0,00	20.125,53
<u>Operações de Risco Nível C</u>	<u>3.1.4.00.00.00.000-2</u>	<u>23.845,16</u>	<u>2.896,95</u>
Operações de Crédito Nível C	3.1.4.10.00.00.000-9	23.845,16	2.896,95
Operações em Curso Normal	3.1.4.10.10.00.000-2	2.077,53	1.621,01
Operações de Crédito Nível C - Curso Normal	3.1.4.10.10.01.000-5	2.077,53	1.621,01
Nível C - Curso Normal	3.1.4.10.10.01.001-8	2.077,53	1.621,01
Operações Vencidas	3.1.4.10.20.00.000-5	21.767,63	1.275,94
Operações de Crédito Nível C - Operações	3.1.4.10.20.01.000-8	21.767,63	1.275,94
Nível C - Operações Vencidas	3.1.4.10.20.01.001-1	21.767,63	1.275,94
<u>Operações de Risco Nível D</u>	<u>3.1.5.00.00.00.000-5</u>	<u>740,99</u>	<u>4.866,43</u>
Operações de Crédito Nível D	3.1.5.10.00.00.000-2	740,99	4.866,43
Operações em Curso Normal	3.1.5.10.10.00.000-5	740,99	4.866,43
Operações de Crédito Nível D - Curso Normal	3.1.5.10.10.01.000-8	740,99	4.866,43
Nível D - Curso Normal	3.1.5.10.10.01.001-1	740,99	4.866,43
Total Geral do Ativo	3.9.9.99.99.00.000-3	8.105.432,28	10.580.048,84

Contas do Passivo	CONTA CONTABIL	EXERCÍCIO ANTERIOR	EXERCÍCIO CORRENTE
CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	4.0.0.00.00.00.000-8	469.927,26	668.357,21
<u>OUTRAS OBRIGAÇÕES</u>	<u>4.9.0.00.00.00.000-9</u>	<u>469.927,26</u>	<u>668.357,21</u>
<u>Cobrança e Arrecadação de Tributos e</u>	<u>4.9.1.00.00.00.000-2</u>	<u>342,06</u>	<u>833,04</u>
I O F a Recolher	4.9.1.10.00.00.000-9	342,06	833,04
Operações de Crédito	4.9.1.10.10.00.000-2	342,06	833,04
I O F Sobre Operações de Crédito	4.9.1.10.10.01.000-5	342,06	833,04
I O F a Recolher	4.9.1.10.10.01.001-8	342,06	833,04
<u>Sociais e Estatutárias</u>	<u>4.9.3.00.00.00.000-8</u>	<u>310.465,44</u>	<u>450.343,44</u>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e	4.9.3.20.00.00.000-2	78.346,60	124.191,69
Resultado de Atos Com Associados	4.9.3.20.10.00.000-5	78.346,60	124.191,69
Fates - Atos Com Associados	4.9.3.20.10.01.000-8	78.346,60	124.191,69
Fates	4.9.3.20.10.01.001-1	78.346,60	124.191,69
Cotas de Capital a Pagar	4.9.3.80.00.00.000-4	232.118,84	326.151,75
Capital de Ex-associados	4.9.3.80.00.01.000-7	232.118,84	326.151,75
Capital de Ex-associados	4.9.3.80.00.01.001-0	232.118,84	326.151,75
<u>Fiscais e Previdenciárias</u>	<u>4.9.4.00.00.00.000-1</u>	<u>16.717,70</u>	<u>19.481,24</u>
Impostos e Contribuições Sobre Lucros a Pagar	4.9.4.10.00.00.000-8	14.157,09	15.711,96
Irpj e Csls Sobre O Resultado de Atos Não	4.9.4.10.00.01.000-1	14.157,09	15.711,96
I.r.p.j.	4.9.4.10.00.01.001-4	5.898,79	7.855,98
C.s.l.l.	4.9.4.10.00.01.002-7	8.258,30	7.855,98
Impostos e Contribuições a Recolher	4.9.4.20.00.00.000-5	2.560,61	3.769,28
Impostos e Contribuições Sobre Serviços de	4.9.4.20.10.00.000-8	300,44	39,71
Diversos	4.9.4.20.10.01.000-1	300,44	39,71
I.r.r.f.	4.9.4.20.10.01.001-4	270,49	9,66
Pis/Cofins/Csll	4.9.4.20.10.01.003-0	0,00	30,05
Impostos e Contribuições Sobre Salários	4.9.4.20.20.00.000-1	2.260,17	3.729,57
Impostos e Contribuições Diversos	4.9.4.20.20.01.000-4	2.260,17	3.729,57
Imposto de Renda Retido na Fonte	4.9.4.20.20.01.001-7	101,16	375,09
I.n.s.s.	4.9.4.20.20.01.002-0	1.777,43	2.647,44
F.g.t.s.	4.9.4.20.20.01.003-3	339,18	628,48
P.i.s. - Folha de Pagamento	4.9.4.20.20.01.004-6	42,40	78,56
<u>Diversas</u>	<u>4.9.9.00.00.00.000-6</u>	<u>142.402,06</u>	<u>197.699,49</u>
Provisão para Pagamentos a Efetuar	4.9.9.30.00.00.000-7	3.567,21	26.696,48
Despesas de Pessoal	4.9.9.30.10.00.000-0	3.567,21	24.096,48
Provisão para Pagamento de Despesas Com	4.9.9.30.10.01.000-3	3.567,21	24.096,48
Provisão de 13º Salário	4.9.9.30.10.01.003-2	0,00	4.345,15
Inss - Provisão Sobre 13º Salário	4.9.9.30.10.01.004-5	0,00	1.138,44
Fgts - Provisão Sobre 13º Salário	4.9.9.30.10.01.005-8	0,00	100,59
Provisão de Férias	4.9.9.30.10.01.014-4	2.826,63	14.208,48
Inss - Provisão Sobre Férias	4.9.9.30.10.01.015-7	740,58	3.722,63
Fgts - Provisão Sobre Férias	4.9.9.30.10.01.016-0	0,00	581,19
Outras Despesas Administrativas	4.9.9.30.50.00.000-2	0,00	2.600,00
Provisão para Pagamento de Outras Despesas	4.9.9.30.50.01.000-5	0,00	2.600,00
Serviços Prtestados Por Terceiros	4.9.9.30.50.01.017-5	0,00	2.600,00
Credores Diversos - País	4.9.9.92.00.00.000-7	138.834,85	171.003,01
Credores Diversos	4.9.9.92.00.01.000-0	4.887,78	5.344,96
Créditos de Associados	4.9.9.92.00.01.011-2	41,81	498,99
Depósitos Não Identificados	4.9.9.92.00.01.013-8	4.845,97	4.845,97
Convênios	4.9.9.92.00.02.000-3	133.947,07	165.658,05
Convênio - Plano de Saúde	4.9.9.92.00.02.001-6	131.061,56	157.898,41
Convênio - Uniforme	4.9.9.92.00.02.003-2	0,00	3.329,75

Convênio - Seguro Odonto	4.9.9.92.00.02.005-8	0,00	1.846,95
Convênio - Cartão Bulla	4.9.9.92.00.02.011-5	2.885,51	2.582,94
PATRIMÔNIO LIQUIDO	6.0.0.00.00.00.000-2	4.807.672,14	5.592.158,58
<u>PATRIMÔNIO LIQUIDO</u>	<u>6.1.0.00.00.00.000-1</u>	<u>4.807.672,14</u>	<u>5.592.158,58</u>
<u>Capital Social</u>	<u>6.1.1.00.00.00.000-4</u>	<u>4.401.964,70</u>	<u>5.075.906,60</u>
Capital	6.1.1.10.00.00.000-1	4.401.964,70	5.075.906,60
Cotas - País	6.1.1.10.28.00.000-3	4.401.964,70	5.075.906,60
Cotas de Capital Social	6.1.1.10.28.01.000-6	4.401.964,70	5.075.906,60
Capital Social	6.1.1.10.28.01.001-9	4.401.964,70	5.075.906,60
<u>Reservas de Lucros</u>	<u>6.1.5.00.00.00.000-6</u>	<u>350.985,95</u>	<u>451.248,96</u>
Reserva Legal	6.1.5.10.00.00.000-3	350.985,95	451.248,96
Fundo de Reserva Legal	6.1.5.10.00.01.000-6	350.985,95	451.248,96
Fundo de Reserva	6.1.5.10.00.01.001-9	350.985,95	451.248,96
<u>Sobras ou Perdas Acumuladas</u>	<u>6.1.7.00.00.00.000-2</u>	<u>54.721,49</u>	<u>65.003,02</u>
Sobras ou Perdas Acumuladas	6.1.7.10.00.00.000-9	54.721,49	65.003,02
Sobras ou Perdas Acumuladas de Exercícios	6.1.7.10.00.10.000-8	54.721,49	(31.433,63)
Exercícios Encerrados	6.1.7.10.00.10.001-1	0,00	(31.433,63)
Sobras ou Perdas do Primeiro Semestre	6.1.7.10.00.50.000-4	0,00	96.436,65
1º Semestre	6.1.7.10.00.50.001-7	0,00	96.436,65
COMPENSAÇÃO	9.0.0.00.00.00.000-3	2.827.832,88	4.319.533,05
<u>Custódia de Valores</u>	<u>9.0.4.00.00.00.000-5</u>	<u>1.828.162,97</u>	<u>2.809.775,81</u>
Depositantes de Valores em Garantia	9.0.4.90.00.00.000-8	1.828.162,97	2.809.775,81
Valroes em Garantia de Operações de Crédito	9.0.4.90.00.01.000-1	1.828.162,97	2.809.775,81
Promissórias e Cheques em Garantia	9.0.4.90.00.01.001-4	1.828.162,97	2.809.775,81
<u>Controle</u>	<u>9.0.9.00.00.00.000-0</u>	<u>118.842,62</u>	<u>154.615,25</u>
Baixa de Créditos de Liquidação Duvidosa	9.0.9.60.00.00.000-2	118.842,62	154.615,25
Créditos Baixados nos Ultimos 12 Meses	9.0.9.60.10.00.000-5	8.702,66	5.012,92
Créditos Baixados a Prejuízo	9.0.9.60.10.01.000-8	8.702,66	5.012,92
Diversos	9.0.9.60.10.01.001-1	8.702,66	5.012,92
Créditos Baixados Entre 13 e 48 Meses	9.0.9.60.15.00.000-0	110.139,96	149.602,33
Créditos Baixados a Prejuízo	9.0.9.60.15.01.000-3	110.139,96	149.602,33
Diversos	9.0.9.60.15.01.001-6	110.139,96	149.602,33
<u>CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS</u>	<u>9.1.0.00.00.00.000-2</u>	<u>880.827,29</u>	<u>1.355.141,99</u>
<u>Operações de Créditos e Arrendamento Mercantil</u>	<u>9.1.1.00.00.00.000-5</u>	<u>880.827,29</u>	<u>1.355.141,99</u>
Carteira de Créditos Classificados	9.1.1.10.00.00.000-2	880.827,29	1.355.141,99
Total de Créditos Classificados	9.1.1.10.00.01.000-5	880.827,29	1.355.141,99
Carteira de Créditos Classificados	9.1.1.10.00.01.001-8	880.827,29	1.355.141,99
Total Geral do Passivo	9.9.9.99.99.00.000-5	8.105.432,28	10.580.048,84

SÃO GONÇALO(RJ), trinta de junho de dois mil e vinte e tres.

ROGERIO DOS REIS BINOTO
 CONTADOR
 CRC 040267/0-7

LICELEI JOAQUIM DE OLIVEIRA
 DIRETOR
 CPF 24692190787

FATIMA CRISTINA DE SOUZA
 DIRETOR
 CPF 61468410725

RAFAEL DE ALMEIDA RIBEIRO
DIRETOR
CPF 04121507789