



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>		
<b>ATIVO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>	<b>R\$ 8.996.871,80</b>	<b>R\$ 9.088.536,56</b>
Caixa	R\$ 456,60	R\$ 172,05
Depósitos Bancários	R\$ 1.223.690,21	R\$ 1.189.438,33
Aplicações em Poupança	R\$ 5.702.171,46	R\$ 6.036.697,17
Aplicações em Fundos	R\$ 2.070.553,53	R\$ 1.862.229,01
<b>Operações de crédito:</b>	<b>R\$ 6.549.218,13</b>	<b>R\$ 5.533.147,53</b>
Empréstimos	R\$ 6.669.007,18	R\$ 5.686.039,06
(-) Provisão para Perdas	R\$ (119.789,05)	R\$ (152.891,53)
<b>Outros créditos</b>	<b>R\$ 1.002.897,77</b>	<b>R\$ 793.555,23</b>
<b>Permanente</b>	<b>R\$ 4.030.031,00</b>	<b>R\$ 4.119.752,25</b>
Investimentos	R\$ 500,01	R\$ 500,01
<b>Imobilizado:</b>	<b>R\$ 4.029.530,99</b>	<b>R\$ 4.119.252,24</b>
Bens	R\$ 5.993.891,17	R\$ 5.860.349,11
Depreciação	R\$ (1.964.360,18)	R\$ (1.741.096,87)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>R\$ 20.579.018,70</b>	<b>R\$ 19.534.991,57</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>	<b>R\$ 3.542.645,84</b>	<b>R\$ 3.851.923,94</b>
<b>Outras obrigações:</b>	<b>R\$ 3.542.645,84</b>	<b>R\$ 3.851.923,94</b>
Sociais e estatutárias	R\$ 3.376.624,51	R\$ 3.689.898,21
Fiscais e previdenciárias	R\$ 35.145,91	R\$ 32.811,39
Outras contas a pagar	R\$ 130.875,42	R\$ 129.214,34
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>R\$ 17.036.372,86</b>	<b>R\$ 15.683.067,63</b>
Capital social	R\$ 11.672.760,97	R\$ 10.654.582,77
Reservas de lucros	R\$ 4.751.842,72	R\$ 4.665.350,68
Sobras acumuladas	R\$ 611.769,17	R\$ 363.134,18
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>R\$ 20.579.018,70</b>	<b>R\$ 19.534.991,57</b>



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	2023			2022		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
<b>Receitas</b>						
Rendas de operações de crédito	R\$ 1.244.717,01	R\$ 1.404.321,34	R\$ 2.649.038,35	R\$ 1.023.509,23	R\$ 1.084.820,29	2.108.329,52
Rendas de títulos e valores mobiliários	R\$ 351.322,53	R\$ 345.669,92	R\$ 696.992,45	R\$ 251.732,99	R\$ 359.906,13	611.639,12
Outras receitas	R\$ 202.595,50	R\$ 130.985,25	R\$ 333.580,75	R\$ 275.623,36	R\$ 186.519,60	462.142,96
Receitas Não Operacionais	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	-
	<b>R\$ 1.798.635,04</b>	<b>R\$ 1.880.976,51</b>	<b>R\$ 3.679.611,55</b>	<b>R\$ 1.550.865,58</b>	<b>R\$ 1.631.246,02</b>	<b>R\$ 3.182.111,60</b>
<b>Despesas</b>						
Administrativas	R\$ 831.736,37	R\$ 837.560,86	R\$ 1.669.297,23	R\$ 764.416,80	R\$ 846.916,24	1.611.333,04
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	R\$ 162.281,30	R\$ 157.093,60	R\$ 319.374,90	R\$ 114.044,33	R\$ 118.111,44	232.155,77
Outras Despesas operacionais	R\$ 505.256,13	R\$ 428.769,46	R\$ 934.025,59	R\$ 401.182,52	R\$ 482.649,09	883.831,61
Despesa não operacionais	R\$ 9,31	R\$ -	R\$ 9,31	R\$ -	R\$ -	-
	<b>R\$ 1.499.283,11</b>	<b>R\$ 1.423.423,92</b>	<b>R\$ 2.922.707,03</b>	<b>R\$ 1.279.643,65</b>	<b>R\$ 1.447.676,77</b>	<b>R\$ 2.727.320,42</b>
<b>Resultado antes do IRPJ E CSLL</b>	<b>R\$ 299.351,93</b>	<b>R\$ 457.552,59</b>	<b>R\$ 756.904,52</b>	<b>R\$ 271.221,93</b>	<b>R\$ 183.569,25</b>	<b>R\$ 454.791,18</b>
(-) Provisão do IRPJ	R\$ 4.230,71	R\$ 12.644,94	R\$ 16.875,65	R\$ 6.337,67	R\$ 6.207,98	12.545,65
(-) Provisão da CSLL	R\$ 4.230,71	R\$ 16.069,73	R\$ 20.300,44	R\$ 6.337,67	R\$ 8.691,18	15.028,85
<b>Resultado antes das participações estatutárias</b>	<b>R\$ 290.890,51</b>	<b>R\$ 428.837,92</b>	<b>R\$ 719.728,43</b>	<b>R\$ 258.546,59</b>	<b>R\$ 168.670,09</b>	<b>R\$ 427.216,68</b>
Participações Estatutárias nas Sobras:						
F.A.T.E.S. 5%	-	-	R\$ 35.986,42	-	-	R\$ 21.360,83
Reserva legal 10%	-	-	R\$ 71.972,84	-	-	R\$ 42.721,67
<b>Sobra líquida do semestre/exercício</b>	<b>R\$ 290.890,51</b>	<b>R\$ 428.837,92</b>	<b>R\$ 611.769,17</b>	<b>R\$ 258.546,59</b>	<b>R\$ 168.670,09</b>	<b>R\$ 363.134,18</b>

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMONIO LIQUIDO	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras (perdas) Acumuladas	Total
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2022</b>	<b>R\$ 10.654.582,77</b>	<b>R\$ 4.665.350,68</b>	<b>R\$ 363.134,18</b>	<b>R\$ 15.683.067,63</b>
Movimentação Capital	R\$ 934.260,60			R\$ 934.260,60
Deliberação AGO-2023 Fates			R\$ (363.134,18)	R\$ (363.134,18)
Sobras 1Sem 2023			R\$ 290.890,51	R\$ 290.890,51
<b>Saldo em 30 de Junho de 2023</b>	<b>R\$ 11.588.843,37</b>	<b>R\$ 4.665.350,68</b>	<b>R\$ 290.890,51</b>	<b>R\$ 16.545.084,56</b>
Movimentação Capital	R\$ 83.917,60			R\$ 83.917,60
Baixa cap de Ex Assoc p/FR		R\$ 14.519,20		R\$ 14.519,20
Sobras 2 Sem 2023			R\$ 428.837,92	R\$ 428.837,92
Destinação Sobras Brutas 5% Fates			R\$ (35.986,42)	R\$ (35.986,42)
Destinação Sobras Brutas 10% Fundo Reserva		R\$ 71.972,84	R\$ (71.972,84)	
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2023</b>	<b>R\$ 11.672.760,97</b>	<b>R\$ 4.751.842,72</b>	<b>R\$ 611.769,17</b>	<b>R\$ 17.036.372,86</b>



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).

DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA MENSAL	2023	2022
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais:</b>		
Sobras mensais (Receita - despesas)	R\$ 611.769,17	R\$ 363.134,18
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 223.263,31	R\$ 219.387,67
	R\$ 835.032,48	R\$ 582.521,85
Aumento (Redução) nos Empréstimos	R\$ (982.968,12)	R\$ (675.012,93)
Aumento (Redução) da Provisão de Risco dos Empréstimos	R\$ (33.102,48)	R\$ (184.210,87)
Aumento (Redução) dos Valores a Receber - Outros créditos	R\$ (209.342,54)	R\$ 91.119,62
Aumento (Redução) das Obrigações Sociais e Estatutárias	R\$ (406.401,40)	R\$ 231.520,52
Aumento (redução) das Obrigações Fiscais e Previdenciárias	R\$ 2.334,61	R\$ 8.130,31
Aumento (redução) de Contas a Pagar	R\$ 1.661,66	R\$ (34.492,16)
Aumento (Redução) Movimentação de Capital	R\$ 1.018.184,23	R\$ 126.392,15
<b>Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais</b>	<b>R\$ 225.398,44</b>	<b>R\$ 145.968,49</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento:</b>		
Compra de imobilizado	R\$ (133.733,68)	R\$ (36.285,52)
<b>Caixa líquido usado nas atividades de investimento</b>	<b>R\$ (133.733,68)</b>	<b>R\$ (36.285,52)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento:</b>		
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses		
<b>Caixa líquido usado nas atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>R\$ (91.664,76)</b>	<b>R\$ (109.682,97)</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	R\$ 9.088.536,56	R\$ 9.198.219,53
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	R\$ 8.996.871,80	R\$ 9.088.536,56

DEMONSTRAÇÃO DE VALOR ABRANGENTE	2023	2022
Sobras dos exercícios	R\$ 611.769,17	R\$ 363.134,18
Outros Resultados Abrangentes	R\$ -	R\$ -
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>R\$ 611.769,17</b>	<b>R\$ 363.134,18</b>