

**BALANCETE MENSAL**  
**31/01/2023**

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>151.456.556</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	47.633.041	
Instrumentos Financeiros	12.064.061	
Operações de Crédito	90.366.482	
Outros Créditos	1.044.953	
Outros Valores e Bens	348.019	
<b>Permanente</b>	<b>3.465.415</b>	
Imobilizado de Uso	3.412.122	
Intangível	53.293	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>154.921.971</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>134.012.977</b>	
Depósitos	103.826.684	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13.994.511	
Relações Interfinanceiras	13.227.575	
Relações Interdependências	332	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	335.008	
Outras Obrigações	2.628.867	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>20.908.994</b>	
Capital Social	9.180.620	
Reserva de Sobras	10.739.562	
Sobras Acumuladas à disposição da AGO	1.000.652	
Resultado do Ano Corrente	(11.840)	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>154.921.971</b>	

**Egídio Ceccatto**  
Presidente

**Maiko Dal Pizzol**  
Diretor Financeiro

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/01/2023**

Valores em reais

Descrição	01/2023	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>2.324.591</b>	<b>2.324.591</b>
Operações de Crédito	1.738.391	1.738.391
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	101.930	101.930
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	484.269	484.269
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(1.643.692)</b>	<b>(1.643.692)</b>
Operações de Captação no Mercado	(939.630)	(939.630)
Operações de Empréstimos e Repasses	(68.430)	(68.430)
Provisão para Operações de Créditos	(635.631)	(635.631)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>680.899</b>	<b>680.899</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(690.408)</b>	<b>(690.408)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	111.173	111.173
Rendas (Ingressos) de Tarifas	204.433	204.433
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(375.524)	(375.524)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(558.183)	(558.183)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(11.125)	(11.125)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	84.707	84.707
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(128.297)	(128.297)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(17.592)	(17.592)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(9.509)</b>	<b>(9.509)</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>2.955</b>	<b>2.955</b>
Outras Receitas	3.835	3.835
Outras Despesas	(880)	(880)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>(6.554)</b>	<b>(6.554)</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(2.646)	(2.646)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(2.640)	(2.640)
<b>Perdas líquidas do período</b>	<b>(11.840)</b>	<b>(11.840)</b>

**Egídio Ceccatto**  
Presidente

**Maiko Dal Pizzol**  
Diretor Financeiro

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC