

**BALANCETE MENSAL**  
**31/12/2022**

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>151.707.402</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	48.841.765	
Instrumentos Financeiros	11.477.821	
Operações de Crédito	90.006.941	
Outros Créditos	1.053.931	
Outros Valores e Bens	326.942	
<b>Permanente</b>	<b>3.421.734</b>	
Imobilizado de Uso	3.367.070	
Intangível	54.664	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>155.129.136</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>134.381.705</b>	
Depósitos	104.386.128	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14.554.136	
Relações Interfinanceiras	12.454.934	
Relações Interdependências	291	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	334.241	
Outras Obrigações	2.651.976	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>20.747.430</b>	
Capital Social	9.128.554	
Reserva de Sobras	10.239.235	
Resultado do Ano Corrente	1.379.641	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>155.129.136</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**  
**31/12/2022**

Valores em reais

Descrição	12/2022	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>2.366.793</b>	<b>24.711.777</b>
Operações de Crédito	1.731.536	18.621.568
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	98.756	994.342
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	521
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	536.501	5.095.346
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(1.348.746)</b>	<b>(14.262.881)</b>
Operações de Captação no Mercado	(951.299)	(9.755.314)
Operações de Empréstimos e Repasses	(65.251)	(829.800)
Provisão para Operações de Créditos	(332.196)	(3.677.767)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>1.018.047</b>	<b>10.448.896</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(816.023)</b>	<b>(8.719.585)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	136.088	1.288.457
Rendas (Ingressos) de Tarifas	202.953	2.322.983
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(481.176)	(5.204.457)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(664.236)	(6.588.907)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(8.011)	(82.204)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	135.057	1.080.982
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(140.972)	(1.492.022)
Rendas (Ingressos) de Provisão para Garantias Prestadas	4.275	(44.417)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>202.024</b>	<b>1.729.311</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>109.584</b>	<b>(19.153)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	3.001
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(16.642)
Outras Receitas	115.961	145.184
Outras Despesas	(6.376)	(150.696)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>311.608</b>	<b>1.710.158</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(16.981)	(31.336)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(17.544)	(32.110)
Participações nos Resultados de Empregados	-	(210.000)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>277.083</b>	<b>1.436.712</b>
Juros ao Capital	-	(57.071)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>277.083</b>	<b>1.379.641</b>

**Egídio Ceccatto**  
Presidente

**Maiko Dal Pizzol**  
Diretor Financeiro

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