

**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>559.029.749</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	26.943.571	
Instrumentos Financeiros	146.702.163	
Operações de Crédito	381.859.550	
Outros Créditos	2.416.227	
Outros Valores e Bens	1.108.238	
<b>Permanente</b>	<b>8.747.131</b>	
Imobilizado de Uso	8.688.538	
Intangível	58.593	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>567.776.879</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>499.449.818</b>	
Depósitos	252.327.638	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	81.049.174	
Relações Interfinanceiras	154.587.496	
Relações Interdependências	15.463	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	965.029	
Outras Obrigações	10.505.018	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>68.327.061</b>	
Capital Social	47.604.662	
Reserva de Sobras	16.142.630	
Resultado do Ano Corrente	4.579.769	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>567.776.879</b>	

**Otávio H. A. Tessaro**  
Presidente

**Luiz Eduardo Serpa**  
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>6.646.385</b>	<b>64.228.945</b>
Operações de Crédito	4.688.719	44.869.082
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.511.952	12.605.187
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	445.714	6.754.676
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(4.469.406)</b>	<b>(39.792.178)</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.850.526)	(26.557.527)
Operações de Empréstimos e Repasses	(947.789)	(8.914.762)
Provisão para Operações de Créditos	(671.091)	(4.319.890)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>2.176.979</b>	<b>24.436.766</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(2.100.382)</b>	<b>(16.579.405)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	510.742	4.490.776
Rendas (Ingressos) de Tarifas	367.932	3.285.381
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.086.614)	(12.087.019)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.703.200)	(12.965.278)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(45.564)	(347.968)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	288.402	3.974.293
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(352.446)	(2.962.388)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(69.122)	(185.439)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(10.511)	218.234
<b>Resultado Operacional</b>	<b>76.597</b>	<b>7.857.361</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>24.323</b>	<b>(45.257)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	117.995
Outras Receitas	24.126	43.571
Outras Despesas	197	(206.823)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>100.920</b>	<b>7.812.104</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	320.606	-
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	212.799	-
Participações nos Resultados de Empregados	-	(356.898)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>634.325</b>	<b>7.455.206</b>
Juros ao Capital	(1.947.521)	(2.875.436)
<b>Perdas Líquidas do período</b>	<b>(1.313.196)</b>	<b>4.579.769</b>

**Otávio H. A. Tessaro**  
Presidente

**Luiz Eduardo Serpa**  
Diretor Financeiro

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