

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

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>452.698.069</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	195.900.127	
Instrumentos Financeiros	89.526.717	
Operações de Crédito	158.367.229	
Outros Créditos	8.575.530	
Outros Valores e Bens	328.466	
<b>Permanente</b>	<b>19.179.331</b>	
Imobilizado de Uso	19.146.942	
Intangível	32.388	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>471.877.400</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>409.131.227</b>	
Depósitos	351.877.472	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	28.372.665	
Relações Interfinanceiras	19.393.442	
Relações Interdependências	405	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.063.512	
Outras Obrigações	7.423.730	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>62.746.173</b>	
Capital Social	30.431.576	
Reserva de Sobras	16.451.472	
Resultado do Ano Corrente	15.863.124	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>471.877.400</b>	

**Ivalino Martarello**  
Presidente

**Victor Hugo Moresco**  
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>6.585.875</b>	<b>60.825.168</b>
Operações de Crédito	3.341.281	33.610.721
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	983.224	9.039.422
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.261.371	18.175.026
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(3.812.712)</b>	<b>(29.091.237)</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.008.461)	(27.438.539)
Operações de Empréstimos e Repasses	(134.502)	(1.396.265)
Provisão para Operações de Créditos	(669.748)	(256.433)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>2.773.163</b>	<b>31.733.932</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.336.285)</b>	<b>(13.349.158)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	307.484	3.537.197
Rendas (Ingressos) de Tarifas	279.978	3.425.961
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.111.684)	(12.098.600)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(799.855)	(8.869.351)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(14.688)	(189.857)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	176.145	2.226.034
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(96.267)	(1.268.311)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(43.642)	(78.749)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(33.755)	(33.482)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.436.879</b>	<b>18.384.774</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(184.440)</b>	<b>344.821</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	63.065	123.700
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(310.467)	(310.467)
Outras Receitas	92.399	1.232.612
Outras Despesas	(29.437)	(701.023)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>1.252.439</b>	<b>18.729.595</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	126.839	-
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	91.022	-
Participações nos Resultados de Empregados	108.449	(566.044)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>1.578.749</b>	<b>18.163.551</b>
Juros ao Capital	(237.222)	(2.300.427)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>1.341.527</b>	<b>15.863.124</b>

**Ivalino Martarello**  
Presidente

**Victor Hugo Moresco**  
Diretor Financeiro

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