

**BALANCETE MENSAL**  
**28/02/2023**

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>109.004.020</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	24.312.880	
Instrumentos Financeiros	1.918.775	
Operações de Crédito	77.728.072	
Outros Créditos	3.059.596	
Outros Valores e Bens	1.984.695	
<b>Permanente</b>	<b>2.819.792</b>	
Imobilizado de Uso	2.787.446	
Intangível	32.346	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>111.823.811</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>92.527.359</b>	
Depósitos	74.293.227	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	12.682.385	
Relações Interfinanceiras	3.332.348	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	263.871	
Outras Obrigações	1.955.528	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>19.296.452</b>	
Capital Social	12.844.303	
Reserva de Sobras	3.574.177	
Sobras Acumuladas à disposição da AGO	2.057.320	
Resultado do Ano Corrente	820.652	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>111.823.811</b>	

**Elvio de Almeida Pereira**  
Presidente

**Jose Marcelo dos Santos**  
Diretor Administrativo e  
Operações

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**28/02/2023**

Valores em reais

Descrição	02/2023	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>1.963.899</b>	<b>4.153.781</b>
Operações de Crédito	1.739.828	3.635.485
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	585	1.235
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	223.485	517.061
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(966.481)</b>	<b>(2.127.524)</b>
Operações de Captação no Mercado	(679.461)	(1.505.420)
Operações de Empréstimos e Repasses	(21.294)	(43.359)
Provisão para Operações de Créditos	(265.725)	(578.745)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>997.418</b>	<b>2.026.257</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(698.029)</b>	<b>(1.253.178)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	66.373	119.588
Rendas (Ingressos) de Tarifas	121.496	264.413
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(459.863)	(872.985)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(482.593)	(925.695)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(5.282)	(13.935)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	194.786	401.876
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(80.296)	(150.500)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(52.649)	(75.940)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>299.389</b>	<b>773.079</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>50.663</b>	<b>111.466</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	624	13.530
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(2.287)
Outras Receitas	57.810	165.315
Outras Despesas	(7.772)	(65.092)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>350.051</b>	<b>884.544</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(4.267)	(6.616)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(4.069)	(6.507)
Participações nos Resultados de Empregados	(25.384)	(50.768)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>316.331</b>	<b>820.652</b>

**Elvio de Almeida Pereira**  
Presidente

**Jose Marcelo dos Santos**  
Diretor Administrativo e  
Operações

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