

**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>1.128.880.290</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	387.885.670	
Instrumentos Financeiros	65.724.091	
Operações de Crédito	665.173.075	
Outros Créditos	9.957.211	
Outros Valores e Bens	140.243	
<b>Permanente</b>	<b>7.178.579</b>	
Imobilizado de Uso	7.130.955	
Intangível	47.624	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>1.136.058.869</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.012.462.919</b>	
Depósitos	718.297.715	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	120.894.310	
Relações Interfinanceiras	154.344.508	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.803.478	
Outras Obrigações	17.122.908	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>123.595.950</b>	
Capital Social	61.903.795	
Reserva de Sobras	28.412.296	
Resultado do Ano Corrente	33.279.859	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.136.058.869</b>	

**Pedro Locks**  
Presidente

**Miriam Peixe Hinghaus**  
Diretora Administrativa

**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>14.564.275</b>	<b>142.998.661</b>
Operações de Crédito	9.523.514	96.058.091
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	614.699	5.247.592
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.426.062	41.692.977
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(9.196.187)</b>	<b>(78.045.400)</b>
Operações de Captação no Mercado	(6.565.125)	(61.684.145)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.367.132)	(6.747.166)
Provisão para Operações de Créditos	(1.263.929)	(9.614.088)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>5.368.088</b>	<b>64.953.261</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(2.312.737)</b>	<b>(27.059.415)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	833.742	8.066.960
Rendas (Ingressos) de Tarifas	92.311	1.227.017
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.847.262)	(21.283.506)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.677.245)	(19.615.525)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(39.768)	(446.255)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	695.749	8.014.202
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(291.680)	(2.593.861)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(16.246)	(20.441)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(62.339)	(408.007)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>3.055.351</b>	<b>37.893.846</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>32.660</b>	<b>(109.832)</b>
Outras Receitas	38.726	127.128
Outras Despesas	(6.066)	(236.960)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>3.088.011</b>	<b>37.784.014</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	546.217	-
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	354.753	-
Participações nos Resultados de Empregados	-	(1.455.257)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>3.988.982</b>	<b>36.328.756</b>
Juros ao Capital	(36.587)	(3.048.897)
<b>Sobras Líquidas do período</b>	<b>3.952.395</b>	<b>33.279.859</b>

**Pedro Locks**  
Presidente

**Miriam Peixe Hinghaus**  
Diretora Administrativa

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