

**BALANÇE 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>67.172.161</b>
Caixa e Equivalentes De Caixa	16.035.043
Instrumentos Financeiros	10.470.278
Operações de Crédito	40.239.881
Outros Créditos	418.612
Outros Valores e Bens	8.346
<b>Permanente</b>	<b>135.289</b>
Imobilizado de Uso	125.765
Intangível	9.524
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>67.307.450</b>

<b>PASSIVO</b>	Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>6.402.006</b>
Depósitos	1.450.748
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.061.154
Outras Obrigações	3.890.105
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>60.905.444</b>
Capital Social	47.823.980
Reserva de Sobras	11.140.452
Resultado do Ano Corrente	1.941.011
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>67.307.450</b>

**Geraldo Silvestro**

Presidente

**Marcelo Scopel Caberlon**

Diretor Administrativo

**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>1.199.603</b>	<b>11.816.615</b>
Operações de Crédito	1.018.044	9.485.733
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	18.048	494.330
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	163.511	1.836.552
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(214.576)</b>	<b>(1.659.927)</b>
Operações de Captação no Mercado	(14.817)	(142.018)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.406)	(28.330)
Provisão para Operações de Créditos	(197.353)	(1.489.579)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>985.027</b>	<b>10.156.688</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>417.865</b>	<b>(3.390.473)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	306	524
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(173.930)	(1.746.942)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(454.139)	(2.465.948)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(1.264)	(11.902)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	1.092.614	1.440.934
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(45.685)	(327.335)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(279.675)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(37)	(128)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.402.892</b>	<b>6.766.216</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>1.321</b>	<b>122.682</b>
Outras Receitas	1.503	124.451
Outras Despesas	(182)	(1.769)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>1.404.213</b>	<b>6.888.898</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	19.205	-
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	19.729	-
Participações nos Resultados de Empregados	(2.318)	(25.150)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>1.440.828</b>	<b>6.863.747</b>
Juros ao Capital	(746.667)	(4.922.736)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>694.162</b>	<b>1.941.011</b>

**Geraldo Silvestro**  
 Presidente

**Marcelo Scopel Caberlon**  
 Diretor Administrativo

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