

**BALANCETE MENSAL**  
**31/01/2023**

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>3.235.117.038</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	876.057.110	
Instrumentos Financeiros	368.129.362	
Operações de Crédito	1.944.999.333	
Outros Créditos	33.008.056	
Outros Valores e Bens	12.923.176	
<b>Permanente</b>	<b>29.244.581</b>	
Investimentos	5.225	
Imobilizado de Uso	29.149.037	
Intangível	90.319	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>3.264.361.619</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>2.838.716.226</b>	
Depósitos	1.552.919.646	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	594.445.677	
Relações Interfinanceiras	622.660.211	
Relações Interdependências	493.365	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	16.022.302	
Outras Obrigações	52.175.023	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>425.645.393</b>	
Capital Social	111.559.573	
Reserva de Sobras	289.478.164	
Sobras Acumuladas à disposição da AGO	19.502.851	
Resultado do Ano Corrente	5.104.805	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>3.264.361.619</b>	

**Edemar Fronchetti**  
Presidente

**Pedro Vlademir Schutz**  
Diretor Financeiro

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/01/2023**

Valores em reais

Descrição	01/2023	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>39.984.843</b>	<b>39.984.843</b>
Operações de Crédito	26.841.667	26.841.667
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.608.965	3.608.965
Resultado das Aplicações Compulsórias	16.335	16.335
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	9.517.875	9.517.875
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(28.307.324)</b>	<b>(28.307.324)</b>
Operações de Captação no Mercado	(18.938.357)	(18.938.357)
Operações de Empréstimos e Repasses	(4.117.393)	(4.117.393)
Provisão para Operações de Créditos	(5.251.574)	(5.251.574)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>11.677.519</b>	<b>11.677.519</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(3.837.843)</b>	<b>(3.837.843)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	2.064.767	2.064.767
Rendas (Ingressos) de Tarifas	1.791.333	1.791.333
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(5.104.948)	(5.104.948)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(4.105.154)	(4.105.154)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(110.816)	(110.816)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	2.334.482	2.334.482
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(664.884)	(664.884)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(18.541)	(18.541)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(24.082)	(24.082)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>7.839.677</b>	<b>7.839.677</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(33.579)</b>	<b>(33.579)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	600	600
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(45.745)	(45.745)
Outras Receitas	18.344	18.344
Outras Despesas	(6.778)	(6.778)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>7.806.097</b>	<b>7.806.097</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(133.341)	(133.341)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(82.937)	(82.937)
Participações nos Resultados de Empregados	(1.233.073)	(1.233.073)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>6.356.747</b>	<b>6.356.747</b>
Juros ao Capital	(1.251.942)	(1.251.942)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>5.104.805</b>	<b>5.104.805</b>

**Edemar Fronchetti**  
Presidente

**Pedro Vlademir Schutz**  
Diretor Financeiro

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