

**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>3.232.421.123</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	885.771.481	
Instrumentos Financeiros	351.490.546	
Operações de Crédito	1.945.032.357	
Outros Créditos	37.436.024	
Outros Valores e Bens	12.690.715	
<b>Permanente</b>	<b>29.477.924</b>	
Investimentos	5.225	
Imobilizado de Uso	29.378.470	
Intangível	94.229	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>3.261.899.047</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>2.840.491.684</b>	
Depósitos	1.581.196.793	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	569.894.820	
Relações Interfinanceiras	622.676.871	
Relações Interdependências	1.467	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	15.006.823	
Outras Obrigações	51.714.910	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>421.407.363</b>	
Capital Social	110.839.725	
Reserva de Sobras	213.863.206	
Perdas de Exercícios Encerrados	(3.210.678)	
Resultado do Ano Corrente	99.915.109	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>3.261.899.047</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**  
**31/12/2022**

Valores em reais

Descrição	12/2022	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>40.322.076</b>	<b>429.835.204</b>
Operações de Crédito	26.580.534	317.181.726
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.022.786	17.773.169
Resultado das Aplicações Compulsórias	24.565	226.559
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	10.694.191	94.653.750
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(25.888.417)</b>	<b>(252.377.307)</b>
Operações de Captação no Mercado	(18.933.680)	(186.271.622)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.443.039)	(27.233.980)
Provisão para Operações de Créditos	(3.511.699)	(38.871.705)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>14.433.659</b>	<b>177.457.897</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(4.298.467)</b>	<b>(58.469.583)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	2.816.275	23.210.481
Rendas (Ingressos) de Tarifas	1.842.652	19.725.771
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(5.155.962)	(58.951.277)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(4.800.133)	(50.064.716)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(246.420)	(1.662.283)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	2.290.389	19.162.996
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(723.716)	(9.081.649)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(50.446)	(225.762)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(271.105)	(583.145)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>10.135.192</b>	<b>118.988.314</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>145.670</b>	<b>1.754.659</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	1.000	118.686
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(6.796)	(101.698)
Outras Receitas	154.610	1.941.226
Outras Despesas	(3.144)	(203.554)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>10.280.861</b>	<b>120.742.974</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	1.522.734	-
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	958.065	-
Participações nos Resultados de Empregados	(780.103)	(9.260.161)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>11.981.557</b>	<b>111.482.812</b>
Juros ao Capital	(1.229.406)	(11.567.704)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>10.752.151</b>	<b>99.915.109</b>

**Edemar Fronchetti**  
Presidente

**Pedro Vlademir Schutz**  
Diretor Financeiro

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